

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

(Bin Yeni Türk Lirası)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 31 Mart 2005			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	64,420	582,588	647,008	62,841	1,244,027	1,306,868
1.1 Kasa		62,960	-	62,960	62,051	-	62,051
1.2 Efektif Deposu		-	81,155	81,155	-	143,414	143,414
1.3 T.C. Merkez Bankası		345	499,289	499,634	342	1,098,107	1,098,449
1.4 Diğer		1,115	2,144	3,259	448	2,506	2,954
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.2	220,924	429,808	650,732	296,298	295,905	592,203
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		220,810	123,797	344,607	296,133	74,812	370,945
2.1.1 Devlet Tahvili		200,004	117,359	317,363	262,340	73,205	335,545
2.1.2 Hazine Bonosu		19,103	-	19,103	33,793	-	33,793
2.1.3 Diğer		1,703	6,438	8,141	-	1,607	1,607
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	5	-	5
2.3 Diğer Menkul Değerler		114	306,011	306,125	160	221,093	221,253
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	5.1.3	184,907	1,437,654	1,622,561	93,832	1,630,883	1,724,715
3.1 Bankalar		184,907	1,437,654	1,622,561	93,832	1,630,883	1,724,715
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		28,303	478,549	506,852	16,128	542,486	558,614
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		156,604	959,105	1,115,709	77,704	1,088,397	1,166,101
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.4	2,914,099	2,879,693	5,793,792	2,702,109	2,733,477	5,435,586
5.1 Hisse Senetleri		47,682	-	47,682	53,498	-	53,498
5.2 Diğer Menkul Değerler		2,866,417	2,879,693	5,746,110	2,648,611	2,733,477	5,382,088
VI. KREDİLER	5.1.6	5,861,351	6,580,320	12,441,671	5,282,868	6,224,855	11,507,723
6.1 Kısa Vadeli		4,583,114	2,644,999	7,228,113	4,860,086	2,863,449	7,723,535
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		1,136,792	3,935,321	5,072,113	234,493	3,361,406	3,595,899
6.3 Takipteki Krediler		500,522	12,091	512,613	431,826	12,944	444,770
6.4 Özel Karşılıklar (-)		359,077	12,091	371,168	243,537	12,944	256,481
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	5.1.7	84,352	20,768	105,120	76,050	25,016	101,066
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	5.1.8	996,807	2,999,745	3,996,552	1,008,528	3,182,862	4,191,390
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		996,807	2,864,831	3,861,638	1,008,528	2,999,825	4,008,353
8.1.1 Devlet Tahvili		996,617	2,500,776	3,497,393	1,008,528	2,587,517	3,596,045
8.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer		190	364,055	364,245	-	412,308	412,308
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	134,914	134,914	-	183,037	183,037
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.9	158,340	4,656	162,996	154,879	5,024	159,903
9.1 Mali İştirakler		-	4,656	4,656	-	5,024	5,024
9.2 Mali Olmayan İştirakler		158,340	-	158,340	154,879	-	154,879
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	812,266	6,610	818,876	827,004	2,337	829,341
10.1 Mali Ortaklıklar		-	6,610	6,610	-	2,337	2,337
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		812,266	-	812,266	827,004	-	827,004
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	5.1.12	106,686	307,799	414,485	95,656	297,027	392,683
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		129,903	341,440	471,343	95,656	354,971	450,627
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		23,217	33,641	56,858	-	57,944	57,944
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		350,143	922,044	1,272,187	332,942	1,000,043	1,332,985
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	5.1.13	153,449	35,071	188,520	119,667	22,054	141,721
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	5.1.14	234,021	324,627	558,648	251,654	481,687	733,341
15.1 Kredilerin		94,288	90,324	184,612	82,821	96,394	179,215
15.2 Menkul Değerlerin		114,662	201,128	315,790	148,206	210,289	358,495
15.3 Diğer		25,071	33,175	58,246	20,627	175,004	195,631
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.15	1,337,917	64,521	1,402,438	1,373,484	69,890	1,443,374
16.1 Defter Değeri		2,165,612	82,214	2,247,826	2,176,441	91,720	2,268,161
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		827,695	17,693	845,388	802,957	21,830	824,787
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.16	31,670	4	31,674	35,118	5	35,123
17.1 Şerefiye		56,260	-	56,260	56,260	-	56,260
17.2 Diğer		72,175	5	72,180	71,584	6	71,590
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		96,765	1	96,766	92,726	1	92,727
XVIII. DİĞER AKTİFLER	5.1.17	194,590	29,717	224,307	224,613	19,968	244,581
AKTİF TOPLAMI		13,705,942	16,625,625	30,331,567	12,937,543	17,235,060	30,172,603

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

(Bin Yeni Türk Lirası)

PASİF KALEMLER		Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31 Mart 2005			31 Aralık 2004		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	8,759,424	11,433,411	20,192,835	7,950,928	12,588,992	20,539,920
1.1	Bankalararası Mevduat		346,242	436,317	782,559	532,771	396,221	928,992
1.2	Tasarruf Mevduatı		4,305,003	-	4,305,003	3,807,839	-	3,807,839
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		88,131	-	88,131	10,857	-	10,857
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		3,580,452	-	3,580,452	3,281,454	-	3,281,454
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		439,596	-	439,596	318,007	-	318,007
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	10,988,196	10,988,196	-	12,186,067	12,186,067
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	8,898	8,898	-	6,704	6,704
II.	PARA PİYASALARI		522,391	839,164	1,361,555	508,466	599,982	1,108,448
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		130,000	-	130,000	199,650	-	199,650
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.2	392,391	839,164	1,231,555	308,816	599,982	908,798
III.	ALINAN KREDİLER	5.2.3	183,681	3,864,578	4,048,259	158,673	3,885,354	4,044,027
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		183,681	3,864,578	4,048,259	158,673	3,885,354	4,044,027
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		180,563	174,319	354,882	152,073	135,824	287,897
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		3,118	3,690,259	3,693,377	6,600	3,749,530	3,756,130
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	5.2.5	-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	5.2.6	153,680	63,875	217,555	127,815	40,839	168,654
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5.2.7	32,333	490,735	523,068	38,022	507,842	545,864
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	5.2.8	36,481	84	36,565	47,054	39	47,093
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	5.2.9	14,042	19,584	33,626	1,770	24,347	26,117
X.	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	5.2.11	130,550	106,572	237,122	96,409	100,027	196,436
11.1	Mevduatın		74,650	39,398	114,048	72,296	38,861	111,157
11.2	Alınan Kredilerin		7,706	36,618	44,324	8,286	36,339	44,625
11.3	Repo İşlemlerinin		7,079	9,130	16,209	3,822	12,143	15,965
11.4	Diğer		41,115	21,426	62,541	12,005	12,684	24,689
XII.	KARŞILIKLAR	5.2.12	272,270	29,477	301,747	242,520	35,011	277,531
12.1	Genel Karşılıklar		74,480	3,686	78,166	68,396	4,244	72,640
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		15,846	144	15,990	15,219	155	15,374
12.3	Vergi Karşılığı		18,450	21,095	39,545	10,892	25,907	36,799
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		110,112	-	110,112	102,389	-	102,389
12.5	Diğer Karşılıklar		53,382	4,552	57,934	45,624	4,705	50,329
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.13	-	61,847	61,847	-	11,431	11,431
XIV.	AZINLIK HAKLARI	5.2.14	60,081	-	60,081	60,040	-	60,040
XV.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	3,213,204	44,103	3,257,307	3,065,558	81,484	3,147,042
15.1	Ödenmiş Sermaye		1,200,000	-	1,200,000	1,200,000	-	1,200,000
15.2	Sermaye Yedekleri		1,272,951	30,380	1,303,331	1,297,983	75,062	1,373,045
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		40,285	30,380	70,665	64,530	75,062	139,592
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		9,230	-	9,230	9,143	-	9,143
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		882	-	882	1,756	-	1,756
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		1,222,554	-	1,222,554	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düz.Kay.Sermaye Yedekleri		-	-	-	1,222,554	-	1,222,554
15.3	Kâr Yedekleri		191,962	13,723	205,685	155,778	6,422	162,200
15.3.1	Yasal Yedekler		50,582	1,160	51,742	50,582	1,193	51,775
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		141,366	-	141,366	105,196	-	105,196
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		14	12,563	12,577	-	5,229	5,229
15.4	Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)		133	-	133	154	-	154
15.5	Kâr veya Zarar		548,158	-	548,158	411,643	-	411,643
15.5.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		375,473	-	375,473	11,076	-	11,076
15.5.1.1	Grubun payı		395,866	-	395,866	32,809	-	32,809
15.5.1.2	Azınlık hakları		(20,393)	-	(20,393)	(21,733)	-	(21,733)
15.5.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		172,685	-	172,685	400,567	-	400,567
15.5.2.1	Grubun payı		171,774	-	171,774	399,227	-	399,227
15.5.2.2	Azınlık hakları		911	-	911	1,340	-	1,340
PASİF TOPLAMI			13,378,137	16,953,430	30,331,567	12,297,255	17,875,348	30,172,603

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2005 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Gelir Tablosu

(Bin Yeni Türk Lirası)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM 31 Mart 2005	ÖNCEKİ DÖNEM 31 Mart 2004
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.3.1	908,697	783,922
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		445,950	324,938
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		349,903	247,577
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		333,791	244,144
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		16,112	3,433
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		95,642	76,409
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		38,242	35,249
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		57,400	41,160
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		405	952
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15,398	16,302
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		16,119	18,188
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		716	2,179
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		6,893	8,411
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		8,510	7,598
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9,897	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		388,621	382,854
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		23,175	25,772
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		259,541	226,999
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		105,905	130,083
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		32,712	41,640
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.3.2	430,881	463,847
2.1	Mevduata Verilen Faizler		330,744	392,227
2.1.1	Bankalar Mevduatına		15,089	18,169
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		164,936	197,533
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		30	32
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		73,432	68,237
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		17,588	2,975
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		59,654	105,259
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		15	22
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		58,202	35,318
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		38,229	34,205
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		7,732	10,308
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		27,847	23,897
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		2,650	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	214
2.5	Diğer Faiz Giderleri		3,706	1,883
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		477,816	320,075
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		181,372	140,353
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		246,297	193,978
4.1.1	Nakdi Kredilerden		16,169	14,387
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		18,857	19,241
4.1.3	Diğer		211,271	160,350
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		64,925	53,625
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		6,230	5,832
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		57	110
4.2.3	Diğer		58,638	47,683
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		1,049	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1,049	-
VI.	NET TİCARİ KÂR / ZARAR		81,736	130,564
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		4,208	65,038
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		806,939	465,051
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		72,062	26,219
6.1.1.2	Diğer		734,877	438,832
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		802,731	400,013
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		83,662	16,064
6.1.2.2	Diğer		719,069	383,949
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		77,528	65,526
6.2.1	Kambiyo Kâr		2,250,617	962,632
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		2,173,089	897,106
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.3.3	61,459	49,531
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		803,432	640,523
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	5.3.4	264,566	80,751
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.3.5	307,046	298,421
XI.	FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)	5.3.6	231,820	261,351
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR		-	10,750
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		-	3,741
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		231,820	275,842
XV.	VERGİ KARŞILIĞI (-)		59,135	89,686
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂRI (XIV-XV)		172,685	186,156
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)	5.3.7	-	-
XVIII.	KONSOLIDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KAR/ZARARI		-	-
XIX.	NET DÖNEM KÂRI (XVI+XVII+XVIII)	5.3.8	172,685	186,156
19.1	Grubun Karı / Zararı		171,774	186,221
19.2	Azımlık Hakları Karı / Zararı		911	(65)
	HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR (1,000 YTL nominal için tam YTL olarak)		144	226

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Bin Yeni Türk Lirası)

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 Mart 2005			31 Aralık 2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YUKUMLULUKLER (I+II+III)		8,581,442	16,372,256	24,953,698	9,271,153	14,338,353	23,609,506
I. GARANTİ ve KEFALETLEF	5.4.1	1,618,929	5,260,261	6,879,190	1,513,713	5,567,642	7,081,355
1.1. Teminat Mektupları		1,618,824	2,920,254	4,539,078	1,513,607	3,163,617	4,677,224
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenle		1,616,458	-	1,616,458	1,512,809	-	1,512,809
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenle		2,366	2,905,706	2,908,072	798	3,148,736	3,149,534
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	14,548	14,548	-	14,881	14,881
1.2. Banka Kabul Krediler		-	324,442	324,442	-	599,588	599,588
1.2.1. İthalat Kabul Krediler		-	324,442	324,442	-	599,588	599,588
1.2.2. Diğer Banka Kabululler		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		105	2,015,565	2,015,670	106	1,804,437	1,804,543
1.3.1. Belgeli Akreditifler		105	2,015,565	2,015,670	106	1,804,437	1,804,543
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanla		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroola		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizde		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizde		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizde		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizde		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		5,362,158	828,108	6,190,266	6,446,605	510,309	6,956,914
2.1. Cayılamaz Taahhütler		5,362,158	828,108	6,190,266	6,446,605	510,309	6,956,914
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		152,364	826,733	979,097	60,369	508,426	568,795
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		18,758	-	18,758	18,758	-	18,758
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimi;		1,139,728	-	1,139,728	942,545	-	942,545
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		40,036	-	40,036	40,247	403	40,650
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,005,202	-	4,005,202	5,377,917	-	5,377,917
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklı		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlu		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		6,070	1,375	7,445	6,769	1,480	8,249
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.4.2	1,600,355	10,283,887	11,884,242	1,310,835	8,260,402	9,571,237
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		499,853	766,930	1,266,783	249,764	854,554	1,104,318
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		221,316	401,941	623,257	128,997	423,347	552,344
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		278,537	364,989	643,526	120,767	431,207	551,974
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		490,097	6,127,632	6,617,729	723,942	5,684,092	6,408,034
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		50,711	3,171,851	3,222,562	27,297	3,168,979	3,196,276
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		439,386	2,757,659	3,197,045	696,645	2,312,562	3,009,207
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	98,760	98,760	-	100,623	100,623
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	99,362	99,362	-	101,928	101,928
3.3. Para ve Faiz Opsiyonları		601,861	1,832,437	2,434,298	337,129	885,842	1,222,971
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		300,750	837,756	1,138,506	193,087	404,924	598,011
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		227,912	846,761	1,074,673	124,042	477,694	601,736
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	1,612	1,612
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	1,612	1,612
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		52,075	34,369	86,444	20,000	-	20,000
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		21,124	113,551	134,675	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		5,064	953,668	958,732	-	299,200	299,200
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		1,598	476,235	477,833	-	149,600	149,600
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		3,466	477,433	480,899	-	149,600	149,600
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		3,480	530,608	534,088	-	461,890	461,890
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		3,480	265,304	268,784	-	230,945	230,945
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	265,304	265,304	-	230,945	230,945
3.6. Diğer		-	72,612	72,612	-	74,824	74,824
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	5.4.3	52,929,105	63,810,193	116,739,298	46,737,631	62,972,613	109,710,244
IV. EMANET KIYMETLER		19,412,097	6,453,732	25,865,829	17,053,813	6,262,489	23,316,302
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		382	3,769,083	3,769,465	382	3,669,364	3,669,746
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		17,557,137	975,960	18,533,097	15,410,273	904,064	16,314,337
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1,483,018	120,854	1,603,872	1,326,370	105,084	1,431,454
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		345,200	1,494,753	1,839,953	306,157	1,526,542	1,832,699
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		236	1,246	1,482	236	1,544	1,780
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetleri		26,124	91,836	117,960	10,395	55,891	66,286
4.8. Emanet Kıymet Alanları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		33,517,008	57,356,461	90,873,469	29,683,818	56,710,124	86,393,942
5.1. Menkul Kıymetler		166,084	66	166,150	196,292	71	196,363
5.2. Teminat Senetleri		2,776,954	3,274,481	6,051,435	2,421,477	3,275,291	5,696,768
5.3. Emtia		1,617	36,865	38,482	1,617	53,269	54,886
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,921,487	2,645,301	5,566,788	2,648,038	2,347,681	4,995,719
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		27,650,696	51,394,117	79,044,813	24,416,224	51,027,935	75,444,159
5.7. Rehinli Kıymet Alanları		170	5,630	5,800	170	5,877	6,047
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLEF		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		61,510,547	80,182,448	141,692,995	56,008,784	77,310,966	133,319,750

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

**31 Mart 2005
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Mali Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

Akis Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik AŞ
13 Mayıs 2005

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 69 sayfa mali tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır. 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla konsolide aktiflerin % 1.59'unu ve konsolide faaliyet karının % 2.69'unu oluşturan konsolidasyona tabi finansal ortaklıkların mali tabloları diğer denetim kuruluşları tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve raporları tarafımıza sunulmuştur. Bu sebeple sadece yukarıda bahsi geçen finansal ortaklıklarla ilgili olarak sınırlı denetim raporumuz diğer denetim kuruluşlarının raporlarına dayanmaktadır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığı konusunda sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yürütülmesini öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide mali tabloların, Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 15 sayılı tebliğ ile belirlenen "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı Hakkında Tebliğ"e uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
13 Mayıs 2005

Akis Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Bülent Ejder
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Telefon: 212 318 18 18
Faks: 212 217 64 22
www.garanti.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Mali Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

Bu raporlama paketi çerçevesinde mali tabloları konsolide edilen bağı ortaklık ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

Bağı Ortaklıklar	İştirakler
1. Garanti Bank International NV	1. DOC Finance SA
2. Garanti Finansal Kiralama AŞ	
3. Garanti Bank Moscow	
4. Garanti Sigorta AŞ	
5. Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ	
6. Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	
7. Garanti Emeklilik AŞ	
8. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	
9. Garanti Portföy Yönetimi AŞ	
10. Garanti Financial Services Plc	
11. Garanti Fund Management Co. Ltd	

Sınırlı denetime tabi tutulmuş konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** olarak hazırlanmış olup ilişikte sunulmuştur.

M. Cüneyt Sezgin	S. Ergun Özen	B.Sema Yurdum	Aylin Aktürk / Aydın Şenel
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Raporlama Müdürü/ Muhasebe Müdürü

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolara

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	3
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	4
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
IV.	Gelir tablosu	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
II.	Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklarına ilişkin bilgiler	7
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	9
IV.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
VII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
X.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XIV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XV.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	16
XVIII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XXI.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XXII.	Konsolide mali tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide mali tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	31
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	63
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	68
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
----	--	----

1 Genel bilgiler

1.1 Ana Ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka" ya da "Garanti Bankası") 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 346, yurt dışında 3 şubesi ve 5 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

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

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

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

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

1.2 Ana Ortaklık Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın %50.84 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

1951 yılında inşaat ve taahhüt alanında faaliyet göstermek amacıyla kurulan Doğu Grubu, bugün 17.000'den fazla çalışanıyla inşaat sektörü yanında finansal hizmetler, otomotiv, perakendecilik, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet göstermektedir.

Doğu Grubu, uluslararası şirketler ile yapmış olduğu distribütörlük, yönetim ve franchise anlaşmaları veya ortaklıklar sonucu Volkswagen, Audi, Porsche, Seat, Scania, ITT Sheraton, Hyatt Regency, Jeeves, Armani, Gucci ve CNBC gibi tanınmış markaların Türkiye'deki yetkilisi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İnşaat sektöründe; Araklı-İyidere, Çukurova, Sinop-Boyabat, Asilah-Tanger (Fas) otoyolları, Yusufeli ve Artvin barajları, Ukrayna Dinyeper Köprüsü, Doğuş grubunun devam eden ya da üzerinde çalışılan önemli projeleri arasında yer almaktadır.

Doğuş Grubu, yurtiçinde yap-işlet-devret modeliyle ihale edilmiş olan Dalaman, Didim, Turgutreis, Bodrum, Antalya gibi beş marinaya ve güney sahillerinde yer alan Sheraton Voyager, Club Aldiana ve Paradise Side Apart Otel gibi turizm yatırımlarına sahiptir.

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana ortaklık Banka muhasebe kayıtlarını, mali tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" tebliğlerine ve bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolidasyon kapsamında bulunan finansal ortaklıklar muhasebe kayıtlarını faaliyetle buldukları ülkedeki faaliyet alanlarına ilişkin mevzuatlara uygun olarak düzenlenmekte, ancak konsolidasyon aşamasında mali tabloları yapılan düzeltme kayıtları ile "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" tebliğlerine uygun hale getirilmektedir.

Mali tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen alım satım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

3.2 Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklarına ilişkin bilgiler

31 Mart 2005 tarihli konsolide mali 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 Sigorta AŞ (Garanti Sigorta), Garanti Emeklilik AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring), Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ (GGMYO), Garanti Fund Management Co. Ltd (GFM) ve Garanti Financial Services Plc (GFS) konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır. Faaliyetlerine Ekim 2002'den itibaren Doğu Holding bünyesinde devam eden DOC Finance SA (DOC Finance)'daki Garanti Bankası iştirakinin %29 seviyesine düşmüş olması nedeniyle bu iştirak konsolide mali tablolara "Özsermaye Yöntemi" uygulanarak dahil edilmektedir.

Garanti Sigorta, 1989 yılında sigortacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. 1992 yılında hayat ve sağlık branşlarının ayrı şirketler altında sürdürülmesi yolunda çıkan karar ile Garanti Hayat Sigorta kurulmuş olup 2003 yılı başında yapılan yasal düzenlemeler çerçevesinde bireysel emeklilik şirketine dönüştürülerek Garanti Emeklilik AŞ adını almıştır. Her iki şirketin hemen tamamına doğrudan ve dolaylı paylarla Garanti Bankası sahiptir. Şirket merkezleri İstanbul'da bulunmaktadır.

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'da bulunmaktadır. Şirket hisselerinin %98.93'üne doğrudan ve dolaylı paylarla Garanti Bankası sahiptir.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurtiçi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin %55.41'ine Garanti Bankası, %9.78'ine T.İhracat Bankası AŞ sahiptir, kalan %34.81'i halka açıktır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

GBI, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 1990 yılının sonlarında Garanti Bankası tarafından kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Amsterdam'da bulunmaktadır ve banka hisselerinin tamamına Garanti Bankası 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 Garanti Bankası sahiptir.

DOC Finance SA, Ocak 1992'de uluslararası pazarlarda finansman temini ve yatırım konularında faaliyet göstermek üzere kurulmuştur. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi Cenevre'dedir ve şirket hisselerinin %29'una Garanti Bankası, kalan %71'ine ise Doğu Grubu Şirketleri sahiptir.

1996 yılında yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulan ve nominal sermayesinin %78.35'ine Garanti Bankası'nın ve %21.35'ine Garanti Financial Services plc.'nin sahip olduğu Garanti Moscow'un merkezi Moskova'da bulunmaktadır.

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'da bulunmaktadır. Şirket hisselerinin tamamına Garanti Bankası sahiptir.

GGMYO, Temmuz 1997'de gayrimenkul yatırımlarında bulunmak ve gayrimenkul satış ve kirasından gelir sağlamak amacıyla Osmanlı Bankası AŞ tarafından kurulmuştur. Şirket hisselerinin %50.98'ine Garanti Bankası, %0.02'sine Doğu Grubu şirketleri sahiptir, kalan %49 ise halka açıktır.

GFS, Aralık 1997'de İrlanda'da finansal faaliyetlerde bulunmak üzere kurulmuştur. Şirket hisselerinin % 99.99'una Garanti Bankası sahiptir.

İştirak ve bağlı ortaklık tasfiyeleri:

Tasfiye halinde olan Bosphorus Financial Services Plc, Clover Investments Ltd ve GFM'nin tasfiye işlemlerinin 2005 yılı içinde tamamlanması beklenmektedir.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" 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 bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değer meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, riskten korunma amaçlı işlemlerde özsermayede yansıtılmaktadır.

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

3.4 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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 ilişkin 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.

3.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Genel

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Dövizde endeksli kredilerin ve menkul kıymetlerin pozitif kur farkları faiz geliri, negatif kur farkları ise değer düşüş karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

Sigortacılık faaliyetleri

Alınan primler: Hayat ve elementer branşlar için alınan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Alınan primler cari rizikolar karşılığı dikkate alınarak mali tablolara yansıtılmıştır.

Comment [Açıklama 1]: M

adde 8- Konsolide ve konsolide olmayan mali tabloların dipnotlarında yabancı para cinsinden sözleşmeler, vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile swap işlemleri ve diğer türev ürünlerinin muhasebeleştirilmesi ile ilgili olarak;

1. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünlerinin muhasebeleştirilme ilkeleri,

2. Riskten korunma amaçlı türev ürünlerinin muhasebeleştirilmelerinde dikkate alınan ölçütleri,

3. Türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespit yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlarda, riskten korunma amaçlı türev ürünlerin muhasebeleştirilme yöntemlerinin uygulanmadığına ve bahse konu ürünlerin defter değerinde yapılabilecek değişikliğin ilgili türev ürünün vadesi dikkate alınarak düzeltme kayıtları yoluyla sonuç hesaplarına yansıtılıp yansıtılmadığı,

4.a) Riskten korunma amaçlı türev işlemleri ve vadeli işlem sözleşmeleri ilgili hesaplarda muhasebeleştirildiklerinde, bununla ilgili olarak özkaynak kalemleri içinde takip edilen tahmini kazanç ve kayıpların, varlık ya da yükümlülüğün elde etme maliyetine veya ilgili varlık veya yükümlülüğün defter değerine dahil edilip edilmediği,

b) Riskten korunma amaçlı taahhütlerin ve işlemlerin gelir tablosunu etkilediği dönem süresince hangi gelir veya gider hesaplarına intikal ettirildiği,

c) Riskten korunma ve ticari amaçlı türev ürünlerin rayiç değerleri, özkaynak kalemleri arasında yer alan riskten korunma yedeklerinin tutarı,

d) Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin yürürlüğe girmesinden önce türev finansal araçların nasıl muhasebeleştirildiği ve gelir/giderlere nasıl yansıtıldığı açıklanır.

Comment [Açıklama 2]: Ma

dde 10- Faiz gelirleri ve giderleri ile ilgili muhasebe politikaları, ilgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarlarının iptal edildiği ve sözkonusu tutarların tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulduğunu açıklar.

Cari rizikolar karşılığı: Sigorta şirketleri, deprem teminatları dışındaki yükümlülükleri için cari rizikolar karşılığı ayırmak zorundadırlar. 7397 sayılı Kanun'a uygun olarak cari rizikolar karşılığı, bilanço dönemi içinde yaşayan tüm poliçelerden komisyon tutarları düşüldükten sonra gün hesabı uygulanarak hesaplanmaktadır.

Hayat matematik karşılıkları: Hayat branşı ile işgal eden sigorta şirketlerinin gelecekte vadesi geldiği zaman ödemeyi garantiledikleri tazminatlar için karşılık ayırmaları gerekmektedir. Hayat poliçeleri ile ilgili matematik karşılıkları ölüm istatistiklerini dikkate alarak aktüerlerce, Türk sigorta şirketleri için cari olan resmi tablolar kullanılarak hesaplanır. Bu karşılıkların yatırımlara dönüşmesi sonucu elde edilen gelirler de dikkate alınır.

Muallak hasar karşılığı: Dönem sonu itibarıyla ihbar edilmiş ve henüz ödenmemiş hasar dosyalarına ait tüm mükellefiyetler için hasar karşılığı ayrılır. Muallak hasar karşılığı, eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin ilk değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmektedir.

Finansal Kiralama Faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak "Finansal Kiralama Alacakları" hesabında yeralmaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile sözkonusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Kazanılmamış Gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı "Finansal Kiralama Alacakları" hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

3.8 Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), BDDK.DZM.2/13-1382 sayılı düzenleme ile ve 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişikliğe 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.

Comment [Açıklama 3]: Madde 11- Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirlerin hangi esasa göre muhasebeleştirildiği belirtilir.

Comment [Açıklama 4]: Madde 13- Repoya konu menkul değerlerin toplam tutarı, repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonların izlenmekte olduğu hesaplar, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar ile bilançoda izlendikleri hesaplar ve repo faizlerinin hesaplanma yöntemi açıklanır. Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerlerin mali tablolarda gösterilme şekli, bahse konu menkul değer ödünce işlemlerinden elde edilen faiz, komisyon ve diğer gelirlerin sonuç hesaplarına yansıtıldığı belirtilir.

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.

3.9 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, 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 menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır menkul kıymetlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Comment [Açıklama 5]: M adde 14-1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların temel özelliklerinin neler olduğu, finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnifinin anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapıp yapılmadığı, 2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapıp yapılmadığı; satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesinin rayiç değeri veya iç verim oranı yöntemleri ile yapıp yapılmadığı; satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararların özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilip gösterilmediği (menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamalarının, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kâr ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı), 3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirildiği, 4. Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkların bulunup bulunmadığı, 5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizlerin, faiz geliri olarak kaydedilip kaydedilmediği; alınacak kâr paylarının gelir kalemleri içinde ayrı bir şekilde gösterilip gösterilmediği, 6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemlerinin işlem veya teslim tarihinden hangisine göre muhasebeleştirildiği, 7. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin nasıl muhasebeleştirildiği açıklanır.

3.10 Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı elde etme maliyeti ile yapılmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup krediler için özel, diğer nakdi ve gayrinakdi krediler için genel karşılık ayrılmaktadır.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi olmayan duran varlıklar, konsolidasyon şerefiyesi ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

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

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.

Pozitif konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içinde gösterilir ve 5 yıllık bir sürede amortismanına tabi tutularak itfa edilir.

Negatif konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda ise bu tutar konsolide bilançonun pasifinde özkaynaklar grubunda gösterilir ve 5 yıllık bir sürede amortismanına tabi tutularak itfa edilir.

Comment [Açıklama 6]:
Madde 16-1. Şerefiye için uygulanan amortisman süresi, eşit tutarlar yöntemiyle itfa edilmediği durumlarda uygulanan yöntem ve bu yöntemin tercih edilme sebepleri, yurtdışında bir ortaklığın elde edilmesinden kaynaklanan şerefiye ve rayiç değer düzeltmelerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde seçilen yöntem, 2. Edinilen varlığın veya yükümlülüğün defter değeri üzerinde belirsizlik olduğunda ve bankanın gelecekteki tahmini nakit akımının net değerinin düşmesi halinde ortaya çıkan şerefiyenin defter değerinin yeniden gözden geçirilip geçirilmediği, 3. Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü, 4. Diğer maddi olmayan varlıklar için uygulanan muhasebe politikası, amortisman oranı ve amortisman yöntemi, sözkonusu aktiflerin aktifleştirilmesine dair bilgiler, 5. Diğer maddi olmayan varlıklar için amortisman süresinin belirlenmesi nedenleri ile faydalı ömrü belirleyen unsurlar, 6. Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetlerin muhasebeleştirilme yöntemleri, bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderlerin yazılımın ilk maliyetine eklenip eklenmediği, aktif olarak muhasebeleştirilmiş bilgisayar yazılımı gelişim maliyetlerinin eşit tutarlar yöntemiyle 3 yıllık süreyi aşmayacak şekilde amortismanına tabi tutulup tutulmadığı, 7. Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişikliklerin kaynağı açıklanır. Mali tablo dipnotlarında maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar sadece cari dönem için verilir ve karşılaştırmalı bilgi sunulması gereklidir.

İlk tesis ve taazzuv giderlerinin tahmini ekonomik ömrü 5 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %20 arasındadır.

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

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

MUY 7 sayılı tebliğ "Varlıklardaki Değer Azalışının Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak maddi duran varlıkların maliyet değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

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. Gayrimenkullerin elden çıkarılmasından doğan kazançlar sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak, geri kalan maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar ise gelir tablosunda kaydedilmektedir.

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)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

Comment [Açıklama 7]: Maddi duran varlıkların her sınıfı için, yeniden değerlemeye tabi tutulması halinde yeniden değerlendirme esasları, yeniden değerlendirme tarihi, ekspertiz tarafından değerlendirme yapıp yapılmadığı, yenileme maliyetlerini belirlemek için kullanılan göstergeler ile yeniden değerlendirme fonunun dönem içindeki hareketi ile brüt defter değerini saptamada kullanılan ölçüm yöntemi ve her bir yöntemde bulunan defter değeri, kullanılan amortisman yöntemi, faydalı ömürleri veya amortisman oranları,
2. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıpların tespit edilme esasları,
3. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinin tahminine ilişkin muhasebe politikası, üzerindeki rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler,
4. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişikliklerin yapısı ve etkileri açıklanır.

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. 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.

Maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanmış varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir.

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

3.14 Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standartı"na uygun olarak değerlendirilmiştir.

İleride doğabilecek olası risklere karşı cari dönemde serbest karşılık ayrılmıştır.

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

3.15 Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili olarak ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşlara bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşların aktiflerinin toplam yükümlülüklerini karşılayacağı ve bu konuda Banka'ya ilave herhangi bir yükümlülük getirmeyeceği kanaatindedir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan Emekli Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı Tebliğin 7.maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmıştır. Aktüer denetim raporuna göre 31 Aralık 2004 itibarıyla Emekli Sandığı Vakfı'nın aktüerya açığı bulunmamaktadır.

Ana ortaklık Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurtiçinde faaliyet gösterenler için SSK'ya, yurtdışında faaliyet gösterenler için ise buldukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup mali tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük sözkonusu değildir.

Comment [Açıklama 8]: Maddede 18-1. Finansal kiralamanın yöntemi ve süresi, konsolide esasa göre mali tablo hazırlayan bankalara münhasır olmak üzere, varsa, faaliyet kiralamaları altında yapılan toplam ödemelerin kiralama dönemi boyunca eşit tutarlar yöntemiyle gelir tablosuna aktarılıp aktarılmadığı, 2. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarların kiralamanın sona erdiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, 3. Bankanın kiralayana olması durumunda varlığa ilişkin kira ödemelerinin finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, dipnot örneklerine uygun olarak dönemsel finansal kiralama gelirlerinin ve toplam finansal kiralama yatırımlarının, kazanılmamış finansal kiralama gelirlerinin, kira gelirinin, kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, açıklanır.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %30’dur. 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. Öte yandan, 2 Ocak 2004 tarihli ve 25334 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5035 sayılı “Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” gereğince yalnızca 2004 mali yılı için kurumlar vergisi oranı %33 olarak uygulanmıştır.

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. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Ancak, 2003 yılından önceki dönemlere ait karların ortaklara dağıtılması halinde şu şekilde işlem yapılması gerekecektir. 4842 sayılı Kanun ile Gelir Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 62’nci madde uyarınca: 31 Aralık 1998 ya da daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen karlardan yapılacak kar payı ödemeleri için ve 1 Ocak 1999 - 31 Aralık 2002 arasındaki dönemde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen ve kurumlar vergisinden müstesna olan kazançlardan yapılan kar payı ödemeleri için stopaj yükümlülüğü olmayacaktır.

2003 yılının ikinci geçici vergi döneminden itibaren başlamak üzere, üçer aylık mali tablolar üzerinden hesaplanan vergiye tabi karlar üzerinden ödenecek olan geçici vergi oranı, %25’ten %30’a yükseltilmiş bulunmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete’de yayımlanan 5035 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu’na eklenen Geçici 32’nci madde uyarınca, 2004 yılı üçer aylık geçici vergi dönemleri için bu oran %33 olarak uygulanmıştır. 2005 ve müteakip yıllarda, geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenecektir. 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, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

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 15’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.

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun’a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksindeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100’den ve son 12 ayda %10’dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Bu oranların gerçekleşip gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılacak ve yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için, ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanacaktır.

2004 yılı içerisinde üçer aylık geçici vergi dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmış ve 2004 yılı kurumlar vergisi enflasyon düzeltmesi yapılmış mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır. Ancak 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı %57.83 ve son 12 ay için %8.16 olarak gerçekleşmiştir. Kurumlar vergisi yasa da öngörülen her iki şartın da sağlanmamış olması nedeniyle 2005 yılı ilk geçici vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamış mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır.

Comment [Açıklama 9]: Madde 21-1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları, 2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı, belirtilir.

3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya alacağı MUY 18 sayılı Tebliğ “Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standartı” uyarınca varlıkların ve borçların mali tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yönetimine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farkları bu hesaplamaların dışında tutulmuştur.

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerektiğinde yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kaynak temin edilmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gidilmektedir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

3.18 Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri özkaynaklardan düşülmektedir. Kar payı dağıtımı yıl sonu mali tablolarıyla ilgili yapılan genel kurulda ilan edilir.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana ortaklık Banka ya da finansal kuruluşlarının herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ’in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3.22 Konsolide mali tablolar hazırlanırken farklı muhasebe politikaları uygulanmış olan kalemler ile bunların konsolide mali tablolardaki ilgili kalemlerin toplamına oranları

Yoktur.

Comment [Açıklama 10]:
Madde 22-1. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri; borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma tekniklerinin uygulanıp uygulanmadığı,
2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmiş ise çevrimin rayiç değerinin belirlenmiş olup olmadığı ve bu tutarın özkaynak içerisinde ayrı bir kalem içinde gösterilip gösterilmediği, bankanın takip eden dönemlerde çevrim değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirip muhasebeleştirmediği, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil alacaklarına gelecekte yapılacak faiz ve anapara ödeme yükümlülüğünün diğer tahvillere benzer şekilde, piyasa faiz oranı kullanılarak hesaplanıp hesaplanmadığı ve diğer sağlanan fonlar içerisinde iskonto edilmiş maliyet esaslı ile sunulup sunulmadığı,
3. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçların satın alınması durumunda, bunların yükümlülüklerden düşülüp düşülmediği ve anılan yükümlülüğün defter değeri ile bunlara fiilen ödenen tutar arasındaki farkın dönem kârına dahil edilip edilmediği, açıklanır.

Comment [Açıklama 11]:
Madde 23-1. Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetlerinin, özkaynaklardan düşülüp düşülmediği,
2. Hisse senetleriyle ilgili kâr paylarının, bilanço tarihinden sonra ilan edilmiş olmaları durumunda ilgili dipnotta belirtilip belirtilmediği açıklanır.

Comment [Açıklama 12]:
Madde 26- Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin ilgili Tebliğine göre Banka'nın faaliyetlerini ne şekilde sınıflandırdığı, faaliyet sonuçlarının bu sınıflandırmaya göre izlenip izlenmediği açıklanır.

4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

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

4.1.1 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 yabancı para (YP) yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

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

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

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

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

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

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

4.1.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin mali tablolarının YTL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. YTL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Comment [Açıklama 13]:
Madde 27-1. Bankanın ve grubun temel faaliyet alanları ve finansal araçlara ilişkin stratejileri, kaynakların sabit oranlı mı, değişken oranlı mı olduğu, plasmanların yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilip yöneltilmediği, vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısının mevcut olup olmadığı, kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirisinin dikkate alınıp alınmadığı, uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesinin benimsenmediği, Bankanın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar ile bilanço dışı risk alanları, Para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında alınan pozisyonların neler olduğu, bu piyasalarda yapılan işlemlere ilişkin belirli bir risk sınırlamasının mevcut olup olmadığı,
2. Grubun, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri varsa, sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları,
3. Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu,
4. Grubun yabancı işletmelerdeki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları açıklanmalıdır.

Banka, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövizle endeksli menkul kıymetlerinin iç verim yöntemi yoluyla iskonto edilmiş tutarı ile değerlemiş ve kur değer artışlarını TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca belirtildiği üzere bilanço tarihinden iki gün önce sabitleyip, bu günden önceki 10 işgünü süresince TCMB dolar satış kurlarının basit ortalamasını alarak kur değer artışlarını mali tablolara yansıtmıştır.

4.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Mart 2005 tarihi itibarıyla ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %17.96 (Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %17.06)'dir.

4.2.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplarda izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Comment [Açıklama 14]: Ma
dde 28
■Bankanın konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri açıklanmalıdır.

4.2.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları							
	Ana Ortaklık Banka				Konsolide			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküml., Gnakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	4,336,697	520,921	1,300,487	11,403,456	4,818,345	1,837,056	1,316,255	13,146,417
Nakit Değerler	137,437	2,144	-	-	145,230	2,144	-	-
Bankalar	499,634	451,506	-	59,210	499,634	1,539,973	-	82,588
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,272,187	-	-	-	1,272,187	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	1,203,522	9,180	1,274,705	8,776,349	1,228,381	204,054	1,290,192	9,577,599
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	141,445	-	-	-	141,445
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	969,870	-	-	-	970,606
Muhtelif Alacaklar	62	-	-	48,252	62	-	-	293,578
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	1,154,678	-	-	40,705	1,550,045	-	-	101,488
Finansal Kira. Amaç. Varlık Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	414,485
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,186,375	-	-	-	1,359,095
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	63,470	297	25,782	137,598	116,492	28,159	26,063	141,638
Diğer Aktifler	5,707	57,794	-	43,652	6,314	62,726	-	63,895
Bilanço Dışı Kalemler	166,220	2,046,662	3,547,831	364,487	166,926	2,243,212	3,555,593	412,193
Garanti ve Kefaletler	166,220	2,001,401	914,295	361,033	166,926	2,159,085	922,057	402,000
Taahhütler	-	-	2,633,536	-	-	-	2,633,536	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	45,261	-	3,454	-	84,127	-	10,193
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	4,502,917	2,567,583	4,848,318	11,767,943	4,985,271	4,080,268	4,871,848	13,558,610

4.2.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	14,705,619	14,032,277	16,810,588	16,152,060
Piyasa Riskine Esas Tutar	939,850	1,178,850	1,659,348	1,623,588
Özkaynak	2,669,309	2,555,324	3,316,877	3,149,027
Özkaynak/(RAV+PRET) *100 ^(*)	17.06	16.80	17.96	17.72

^(*) RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar

4.2.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,213,073	1,213,073
Nominal Sermaye	1,213,073	1,213,073
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1,261,644	1,261,644
Yasal Yedekler	53,739	53,772
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	40,917	40,950
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	11,987	11,987
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	835	835
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	147,287	111,117
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	147,287	111,117
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Kar Yedekleri	12,577	5,229
Kâr	548,158	411,643
Dönem Kârı	172,685	400,567
Geçmiş Yıllar Kârı	375,473	11,076
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,236,478	3,056,478
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	9,230	9,143
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	2,147	2,060
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	7,083	7,083
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	882	1,756
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	78,166	72,640
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	49,500	41,500
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	49,478	9,145
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	70,665	139,551
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	70,665	139,551
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Negatif Konsolidasyon Şerefyesi	133	154
Katkı Sermaye Toplamı	258,054	273,889
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	3,494,532	3,330,367
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	177,655	181,340
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	11,266	7,361
Özel Maliyet Bedelleri	43,343	45,345
İlk Tesis Bedelleri	19,652	21,298
Peşin Ödenmiş Giderler	91,372	93,511
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	12,022	13,825
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	3,316,877	3,149,027

4.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.4 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana ortaklık Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Üst Düzey Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektiğinde revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Bu model RMD'yi, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplamaktadır. Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise aktif pasif riski ölçüm modeli ile ölçülmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanıp ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
Faiz Oram Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	113,196
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	78,923
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	34,273
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	8,877
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,793
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,084
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	10,675
Sermaye Yükümlülüğü	7,654
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,021
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	132,748
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,659,348

Comment [Açıklama 15]:

Madde 29-1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu, Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk

yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği,

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu bilgilerinin ilgili mevzuata öngörülmesi şeklinde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı,

2. Grubun vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği, 3. Grubun, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, haklarını kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği, 4. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı, Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler il

[1]

Comment [Açıklama 16]:

Madde 30- Grubun finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu açıklanır.

4.5 Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla 275,951 YTL'si bilanço kısa açık pozisyonundan ve 287,872 YTL'si bilanço dışı uzun açık pozisyondan oluşmak üzere 11,921 YTL net yabancı para uzun açık pozisyon taşımaktadır.

Konsolide bazda maruz kalınan kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metod” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

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

A. Banka “Yabancı Para Evaluasyon Kuru” (1 ABD Doları)	1.3219
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:	
Bilanço Tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3219
<u>Bilanço Tarihinden Önceki:</u>	
1. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3370
2. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3620
3. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3550
4. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3300
5. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3300

Ana ortaklık Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri tam YTL olarak 1.2877 YTL'dir.

Comment [Açıklama 17]:
Madde 31-1. Grubun kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği,
2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu,
3. Yabancı para risk yönetim politikası
4. Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları,
5. Bankanın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri açıklanır.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL karşılıkları)

	EURO	USD	YEN	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	372,866	204,660	166	4,896	582,588
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	554,752	833,467	8,455	40,980	1,437,654
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	67,052	312,792	-	49,964	429,808
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	50,273	2,829,420	-	-	2,879,693
Verilen Krediler	1,284,299	5,191,780	3,442	100,799	6,580,320
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	430	-	-	10,836	11,266
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	376,242	2,699,411	-	-	3,075,653
Maddi Duran Varlıklar	62,106	365	-	2,050	64,521
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,233,291	309,099	53	18,288	1,560,731
Toplam Varlıklar	4,001,311	12,380,994	12,116	227,813	16,622,234
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	62,183	308,888	-	65,246	436,317
Döviz Tevdiat Hesabı	4,775,241	5,881,280	10,392	321,283	10,988,196
Para Piyasalarına Borçlar	-	839,164	-	-	839,164
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	966,132	2,882,748	-	15,698	3,864,578
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	30,377	20,707	-	12,791	63,875
Diğer Yükümlülükler (*)	199,645	489,539	939	15,932	706,055
Toplam Yükümlülükler	6,033,578	10,422,326	11,331	430,950	16,898,185
Net Bilanço Pozisyonu	-2,032,267	1,958,668	785	-203,137	-275,951
Net Bilanço Dışı Pozisyon	2,056,404	-2,027,868	2,218	257,118	287,872
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	2,429,695	2,741,199	14,618	395,958	5,581,470
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-373,291	-4,769,067	-12,400	-138,840	-5,293,598
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	4,409,878	12,456,091	14,799	192,691	17,073,459
Toplam Yükümlülükler	6,736,194	10,598,373	13,328	437,110	17,785,005
Net Bilanço Pozisyonu	-2,326,316	1,857,718	1,471	-244,419	-711,546
Net Bilanço Dışı Pozisyon	2,277,978	-1,849,236	137	296,097	724,976

(*) Diğer yükümlülükler kaleminin içinde 8,898 bin YTL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 **Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif-Pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve YTL 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.

Comment [Açıklama 18]: M adde 32-1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği,
2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların grubun finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği,
3. Grubun, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri açıklanır.

Konsolide faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler “Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)”:

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	222,256	-	-	-	-	424,752	647,008
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,113,897	149,886	103,591	159,078	26,089	70,020	1,622,561
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8,078	52,664	64,467	166,638	350,496	8,389	650,732
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	566,130	2,005,917	1,537,207	359,638	1,259,555	65,345	5,793,792
Verilen Krediler	4,176,797	1,035,280	1,595,593	1,616,043	3,831,044	186,914	12,441,671
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	39,500	2,133,923	75,128	265,902	1,482,099	-	3,996,552
Diğer Varlıklar	1,291,665	364,092	176,817	162,105	247,664	2,936,908	5,179,251
Toplam Varlıklar	7,418,323	5,741,762	3,552,803	2,729,404	7,196,947	3,692,328	30,331,567
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	447,456	95,132	18,790	26,548	41,382	153,251	782,559
Diğer Mevduat	9,800,586	2,080,927	535,020	459,255	225,593	6,308,895	19,410,276
Para Piyasalarına Borçlar	512,866	37,216	100,515	396,580	314,378	-	1,361,555
Muhtelif Borçlar	15,021	-	3,936	-	-	198,598	217,555
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	129,587	224,236	1,085,204	1,292,358	1,316,874	-	4,048,259
Diğer Yükümlülükler	249,972	166,019	69,576	68,908	126,496	3,830,392	4,511,363
Toplam Yükümlülükler	11,155,488	2,603,530	1,813,041	2,243,649	2,024,723	10,491,136	30,331,567
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-3,737,165	3,138,232	1,739,762	485,755	5,172,224	-6,798,808	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-3,737,165	3,138,232	1,739,762	485,755	5,172,224	-6,798,808	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.25	1.90	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.00-4.00	1.10-3.75	-	16.55-18.83
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1.28-10.63	2.68-12.38	-	14.81-29.40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.50-9.90	4.00-12.38	-	21.67-28.80
Verilen Krediler	4.30-7.00	4.62-8.00	-	24.31-34.44
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	5.75-11.63	3.90-12.75	-	18.00-21.32
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.47-6.50	2.47-6.50	-	16.02-17.28
Diğer Mevduat	1.70-5.75	2.02-4.00	-	15.08-17.20
Para Piyasalarına Borçlar	2.00	3.62-4.00	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.17-7.18	1.25-9.29	-	16.66-21.63

Konsolide faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler “Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)”:

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,092,579	9,252	-	-	-	205,037	1,306,868
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,080,387	216,702	204,917	143,366	20,167	59,176	1,724,715
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,967	7,380	155,324	211,157	213,864	1,511	592,203
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	99,291	1,981,432	1,131,538	526,716	1,618,777	77,832	5,435,586
Verilen Krediler	3,763,926	1,295,744	1,423,291	1,466,375	3,370,098	188,289	11,507,723
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	73,274	762,589	1,494,824	340,468	1,520,235	-	4,191,390
Diğer Varlıklar	1,375,399	468,116	216,075	180,205	422,668	2,751,655	5,414,118
Toplam Varlıklar	7,487,823	4,741,215	4,625,969	2,868,287	7,165,809	3,283,500	30,172,603
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	672,216	104,163	43,056	26,400	42,050	41,107	928,992
Diğer Mevduat	9,303,915	2,758,868	469,136	427,163	201,553	6,450,293	19,610,928
Para Piyasalarına Borçlar	590,419	50,235	110,383	103,412	253,999	-	1,108,448
Muhtelif Borçlar	1,315	-	-	-	-	167,339	168,654
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	181,692	205,513	311,621	1,963,313	1,381,888	-	4,044,027
Diğer Yükümlülükler	213,918	39,586	7,274	3,792	16,507	4,030,477	4,311,554
Toplam Yükümlülükler	10,963,475	3,158,365	941,470	2,524,080	1,895,997	10,689,216	30,172,603
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-3,475,652	1,582,850	3,684,499	344,207	5,269,812	-7,405,716	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-3,475,652	1,582,850	3,684,499	344,207	5,269,812	-7,405,716	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.10	1.10	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.95-4.00	1.61-5.90	-	18.00-22.77
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1.28-7.10	2.68-7.80	-	19.61-29.40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.50-10.63	4.00-12.10	-	21.67-28.80
Verilen Krediler	4.75-7.05	4.11-12.00	-	24.71-35.77
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	5.75-11.63	3.90-12.75	-	19.30-25.88
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.47-4.17	2.47-6.50	-	19.64-19.72
Diğer Mevduat	1.50-5.75	1.50-6.75	-	18.28-19.14
Para Piyasalarından Borçlar	2.84-2.91	2.58-4.05	-	18.59
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.07-7.18	1.25-9.29	-	18.80-21.63

4.7 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi
Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Ara Dönem Mali Tablolara,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan (*)	Bilanço Bakıveleri
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	424,752	222,256	-	-	-	-	-	647,008
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	130,147	1,053,770	148,564	103,591	160,400	26,089	-	1,622,561
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	8,386	7,532	3,164	53,958	174,652	403,040	-	650,732
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	46,589	13,853	164,340	94,098	1,161,211	4,308,262	5,439	5,793,792
Verilen Krediler	3,634	4,208,167	1,023,230	1,567,844	1,640,144	3,857,207	141,445	12,441,671
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	36,112	697,768	75,128	282,203	2,905,341	-	3,996,552
Diğer Varlıklar	42,726	1,294,084	320,296	150,846	198,077	421,135	2,752,087	5,179,251
Toplam Varlıklar	656,234	6,835,774	2,357,362	2,045,465	3,616,687	11,921,074	2,898,971	30,331,567
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	175,542	422,520	95,132	18,790	29,193	41,382	-	782,559
Diğer Mevduat	6,286,609	9,806,993	2,097,137	537,208	456,525	225,804	-	19,410,276
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	129,586	224,236	1,085,204	1,314,548	1,294,685	-	4,048,259
Para Piyasalarına Borçlar	-	512,866	37,216	100,515	396,580	314,378	-	1,361,555
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	217,555	-	-	-	-	-	-	217,555
Diğer Yükümlülükler (**)	17,894	271,314	167,992	69,706	90,699	126,612	3,767,146	4,511,363
Toplam Yükümlülükler	6,697,600	11,143,279	2,621,713	1,811,423	2,287,545	2,002,861	3,767,146	30,331,567
Net Likidite Açığı	-6,041,366	-4,307,505	-264,351	234,042	1,329,142	9,918,213	-868,175	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	348,853	7,428,696	2,058,013	2,928,253	2,969,359	11,499,485	2,939,944	30,172,603
Toplam Yükümlülükler	6,658,739	10,963,475	3,158,365	941,470	2,524,080	1,895,997	4,030,477	30,172,603
Net Likidite Açığı	-6,309,886	-3,534,779	-1,100,352	1,986,783	445,279	9,603,488	-1,090,533	-

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

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

4.8 Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Comment [Açıklama 19]:
Madde 34- Aşağıdaki tablo, grubun mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir. Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır. Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfali diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır. ... [2]

Comment [Açıklama 20]:
Madde 36-1.a) Grubun özel bankacılık hizmetleri, özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer bireysel bankacılık hizmetlerinden hangilerinde faaliyet gösterdiği, b) Otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetleri, c) Finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, finansal kiralama ile ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri, d) Kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler hakkındaki bilgiler, e) Bazı bilanço kalemlerinin sunumu amacıyla aşağıdaki tablonun hazırlanması sırasında izlenen yöntem ve esaslar hakkındaki bilgiler, 2. Büyüklüğü toplam banka büyüklüğünün %10'u veya daha fazlası kadar olan faaliyet ... [3]

5 Konsolide mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif kalemlerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	345	277,032	342	988,306
Vadeli Serbest Tutar	-	222,257	-	109,801
Toplam	345	499,289	342	1,098,107

5.1.2 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir.)

5.1.2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	151	-	182	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	151	-	182	-

5.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Yoktur.

5.1.3 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

5.1.5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler, borçlanma senetleri, yatırım fonu katılma belgeleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

5.1.5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5,746,110	5,382,088
Borsada İşlem Gören	4,714,848	4,444,052
Borsada İşlem Görmeyen	1,031,262	938,036
Hisse Senetleri	47,682	53,498
Borsada İşlem Gören	3	12,951
Borsada İşlem Görmeyen	47,970	47,972
Değer Azalma Karşılığı (-)	291	7,425
Toplam	5,793,792	5,435,586

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kayıtlarında satılmaya hazır menkul değerlerde 5,817 YTL net defter değeriyle duran Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'ne ait hisse senetlerini 31 Ocak 2005 tarihinde 7,574 YTL bedelle elinden çıkarmıştır.

5.1.5.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TP devlet tahvilleri ve YP eurobond ve DİBS'lerden oluşmaktadır. YTL karşılığı toplam 79,537 YTL nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 73,259 YTL olup 5,236 YTL tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.5.4 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	26,461	46,798	11,723	36,831
Diğer	-	-	-	-
Toplam	26,461	46,798	11,723	36,831

5.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	88,599	622,915	283,236	31,506
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	88,599	622,915	283,236	31,506

5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.6.1 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	123,020	191,680	119,516	197,527
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	123,020	191,680	119,516	197,527
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	205,599	10,235	225,551	8,510
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	22,581	-	22,139	-
Toplam	351,200	201,915	367,206	206,037

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	12,223,392	-	24,229	52,605
İskonto ve İştirak Senetleri	45,216	-	-	-
İhracat Kredileri	1,666,795	-	24,229	35,248
İthalat Kredileri	775	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	321,073	-	-	-
Yurtdışı Krediler	826,544	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,261,161	-	-	-
Kredi Kartları	2,911,041	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	71,619	-	-	-
Diğer	5,119,168	-	-	17,357
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3,599,798	-	-	-
Toplam	15,823,190	-	24,229	52,605

5.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6.4 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-YTL	160,551	766,601	927,152	11,177
Konut Kredisi	5,528	220,857	226,385	2,331
Otomobil Kredisi	26,950	279,429	306,379	3,235
İhtiyaç Kredisi	123,858	260,231	384,089	5,472
Personel Kredisi	4,215	6,084	10,299	139
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	17,901	316,108	334,009	17,003
Konut Kredisi	4,482	164,386	168,868	14,971
Otomobil Kredisi	3,342	50,316	53,658	1,445
İhtiyaç Kredisi	10,075	40,428	50,503	537
Personel Kredisi	2	3,272	3,274	50
Diğer Tüketici Kredileri	-	57,706	57,706	-
Kredi Kartları	2,873,991	-	2,873,991	32,158
Toplam Tüketici Kredileri	3,052,443	1,082,709	4,135,152	60,338

5.1.6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11,473,418	10,350,897
Yurtdışı Krediler	826,808	968,537
Toplam	12,300,226	11,319,434

5.1.6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	196	29
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	196	29

5.1.6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	161
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,215	565
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	368,953	255,755
Toplam	371,168	256,481

5.1.6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3,160	3,970	437,640
Dönem İçinde İntikal (+)	-	794	106,514
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,160	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,160	-	1,915
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	112	12,973
Aktiften Silinen (-)	-	-	24,465
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	7,812	504,801
Özel Karşılık (-)	-	2,215	368,953
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	5,597	135,848

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, konsolidasyona tabi GBI'dan gelmektedir. GBI'da bir kredinin "Donuk Alacak" olarak sınıflandırılmasına banka yönetiminin teklifi ile kredi komiteleri karar vermektedir. Bir alacağın donuk alacak olarak nitelenebilmesi için aşağıdaki şartlardan bir veya bir kaçının gerçekleşmiş olması gerekir:

- Kredi müşterisinin bankaya karşı yükümlülüğünün daha önce belirlenen tarihte ve bankanın rızası olmadan yerine getirilememesi
- Kredi müşterisinin veya üçüncü bir şahsın müşteriyi müflis ilan etmesi
- Moratoryum, iflas ve tasfiye halleri,
- Üçüncü kişi, müşteri, banka ya da çalışanlarına karşı önemli bir borcunu ödeyememesi,
- Bankanın kredi müşterisinin veya ortaklarının dürüstlüğünden şüphe etmesi,
- Banka hizmetlerinin kredi müşterisi tarafından kötüye kullanılması,
- Bankanın kredi müşterisinin gelecekteki performansı ile ilgili tehlike yaratabileceğini düşündüğü diğer durumlar.

31 Mart 2005 tarihi itibarıyla GBI'nın donuk alacaklarının tutarı 7 milyon Euro seviyesinde olup tamamına karşılık ayrılmıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

5.1.8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,001,868	4,199,669
Borsada İşlem Görenler	1,185,027	1,202,717
Borsada İşlem Görmeyenler	2,816,841	2,996,952
Değer Azalma Karşılığı (-)	5,316	8,279
Toplam	3,996,552	4,191,390

5.1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4,191,390	5,699,620
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-117,667	-33,374
Yıl İçindeki Alımlar	-	1,789,780
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-80,138	-2,597,655
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-2,967	8,279
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme Farkları (-)	-	658,702
Dönem Sonu Toplamı	3,996,552	4,191,390

5.1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	261,343	1,161,624	264,275	1,223,152
Repo İşlemlerine Konu Olan	325,654	536,426	331,760	541,456
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Toplam	586,997	1,698,050	596,035	1,764,608

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	370,706	1,196,433	381,971	1,239,449
Repo İşlemlerine Konu Olan	66,002	662,439	66,269	672,747
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	436,708	1,858,872	448,240	1,912,196

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	261,343	1,161,624	370,706	1,196,433
Diğer	-	-	-	-
Toplam	261,343	1,161,624	370,706	1,196,433

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulmaktadır.

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	325,654	502,817	66,002	540,628
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	33,609	-	121,811
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	325,654	536,426	66,002	662,439

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Yoktur.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

5.1.9.1 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	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
2	Tansaş Perakende Mağazacılık AŞ	İzmir/Türkiye	24.11	56.98
3	İksir Ul. Elekt. Tic. Bilg. Ve Hab. Hiz. AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	30.44	100.00
4	Garanti Turizm Yatırım Ve İşletmeleri AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	43.33	100.00
5	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	-	9.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayıç Değeri
1	8,605	6,820	2,447	781	-	-716	8,375	-
2	440,903	197,152	170,330	2,791	735	223	-396,983	546,007
3	14,120	12,090	25	3	-	-1,856	-235,877	-
4	63,386	58,271	53,091	64	-	-3,663	-85,905	-
5	3,953	3,786	609	85	50	732	158	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir.

Bireysel emeklilik sisteminin yürürlüğe girmesi ile bu alanda faaliyette bulunacak şirketler tarafından ortaklaşa olarak Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ kurulmuştur. Garanti Emeklilik AŞ Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ'ye %9 oranında iştirak etmiştir.

Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı üyeler/hissedarlar:

Doğuş Holding AŞ
Doğuş Nakliyat ve Ticaret AŞ
Doğuş İnşaat Sanayi ve Ticaret AŞ
Doğuş Yapı Sanayi AŞ
Somtaş AŞ
Ana Konut Danışmanlık AŞ
Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret AŞ

Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler:

Yoktur.

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5,024	5,033
Dönem İçi Hareketler	-368	-9
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	-	-
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-193	-451
Değer Azalma Karşılıkları(-)	175	-442
Dönem Sonu Değeri	4,656	5,024
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönem içinde ayrılan 175 YTL tutarındaki değer azalma karşılığı özsermaye yöntemi ile değerlendirilmeden kaynaklanmaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	4,656	5,024

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Doc Finance SA	Cenevre/İsviçre	29.00	-	Özsermaye Yöntemi

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	116,675	16,146	-	1,787	-	213	-780	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

5.1.10.1 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	Lasaş Lastik San. ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
2	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
3	Petrotrans Nakliyat Ticaret AŞ	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
4	Ana Konut Danışmanlık AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Doğuş Hava Taşımacılığı AŞ	İstanbul/Türkiye	96.49	100.00
6	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
7	Doğuş İnsan Gücü AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	64.10	100.00
8	Doğuş Hiz. Yön. ve Org. Danış AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	93.40	100.00
9	Doğuş Turizm Sağlık Yat. İşlt. Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Sititur Turizm Taşımacılık Org. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.95	100.00
11	Galata Araştırma Yayıncılık Tanıtım ve Bilişim Teknoloji Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
12	Voyager Mediterranean Turizm End. ve Tic. AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	77.00	100.00
13	Trifoy Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
14	Cappadocia Investments Ltd	Londra/İngiltere	-	100.00
15	Participation GBI Custody	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
16	Participation United Custodian	Amsterdam/Hollanda	-	100.00

Comment [Açıklama 21]: Madde 37 Paragraf 10: Ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar açıklanır.

Konsolide edilmemiş bir bağlı ortaklığın konsolide edilmeme sebepleri, ana ortaklık banka ve grup arasındaki ilişkilerin niteliği, sermayenin yarısından fazlasının doğrudan ya da dolaylı olarak sahiplenilmesine rağmen, kontrolün vuku bulmaması sebebiyle bir bağlı ortaklık olarak kabul edilmeyen bir kuruluş söz konusu ise bu kuruluşun adı, bağlı ortaklıkların rapor tarihindeki mali durumu, raporlama dönemi sonuçları ile bir önceki dönem ile karşılaştırma sonuçları ve Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında, bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	52,996	40,861	37,910	28	-	350	-13,721	-
2	8,492	6,227	1,138	21	35	-169	-96,240	-
3	209	-91	6	-	-	-98	-945	-
4	308,245	295,471	270,805	314	-	-2,800	-105,142	-
5	13,758	13,414	-	11	-	-12	-123,084	-
6	4,027	2,977	158	-	49	311	1,438	-
7	3	3	-	-	1	555	-2,132	-
8	411	375	23	-	74	209	-25	-
9	193,850	193,849	185,553	10	-	-66	3,781	-
10	88,054	86,330	83,867	-	-	-578	-60,770	-
11	255	186	-	-	-	42	-186	-
12	5,418	295	247	10	-	-335	-5,998	-
13	90	90	81	-	-	-	-	-
14	8,121	7,984	131	-	-	-957	-2,808	-
15	215	215	-	-	-	-	-	-
16	215	215	-	-	-	-	-	-

(*) Rapor tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmadığından yasal bilanço ve kar zarar tabloları kullanılmıştır.

(1) 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir.

Mali olmayan bağlı ortaklıklar içerisinde 11,507 YTL bedelle kayıtlı olan Konaklı Turizm Temizlik Taşınmacılık Org. Bilgisayar Danışmanlık Yapı ve Tic AŞ'nin satış bedeli devre esas bilançosu üzerinden tespit edilmiş olup dönem içerisinde üçüncü şahıslara satışı gerçekleştirilmiştir.

Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla kayıtlarında mali olmayan bağlı ortaklıklar içerisinde 9,782 YTL bedelle duran Petrotrans Nakliyat Ticaret AŞ'ne ait hisse senetlerinin tamamının 9 milyon ABD dolarlık kısmı vadeli olmak üzere toplam 10 milyon ABD dolarına satılması için 23 Mart 2005 tarihinde Hisse Senedi Satış ve Devir Vaadi Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşme gereği ilgili hisse senetlerinin devri 30 Haziran 2005 tarihli son ödemenin gerçekleşmesi ve sözleşmede belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesi ile gerçekleştirilecektir.

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

31 Mart 2005 tarihi itibarıyla mali bağlı ortaklıklar arasında bulunan Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Trifoy Real Estate Company, Cappadocia Investments Ltd, Participation GBI Custody ve Participation United Custodian aktif toplamlarının ana ortaklığın aktif toplamının %1'inden az olmaları sebebiyle konsolide edilmemiş ve maliyet yöntemi ile değerlendirilmiştir.

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	577,536	565,098
Dönem İçi Hareketler	-1,191	12,438
Alışlar	18,000	20,388
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye		-1,348
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	-221	24,918
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-18,970	-31,520
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	576,345	577,536
Sermaye Taahhütleri	12,529	544
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	519,977	520,947
Rayiç Değer İle Değerleme	56,256	56,473
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	112	116

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	56,256	56,473
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	5.86	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	55.40	-	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 Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Emeklilik AŞ	İstanbul/Türkiye	99.78	0.22	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	50.98	-	Tam Konsolidasyon
8	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
9	Bosphorus Financial Services Ltd ⁽²⁾	Valetta/Malta	99.99	-	Özsermaye Yöntemi
10	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	78.35	21.35	Tam Konsolidasyon
11	Garanti Financial Services Plc	Dublin/İrlanda	99.99	-	Tam Konsolidasyon
12	Garanti Fund Management Co. Ltd	Valetta/Malta	99.99	-	Tam Konsolidasyon

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	483,489	94,495	17,901	17,054	275	6,126	-13,086	-
2	145,768	21,206	394	3,230	-	635	2,122	41,100
3	22,080	15,529	3,615	5	837	384	-27,630	-
4	20,801	15,760	3,312	35	449	480	4,827	-
5	180,314	51,924	17,339	120	2,345	3,690	-24,269	-
6	126,247	27,144	5,097	923	436	-1,929	-29,445	-
7	92,470	83,769	44,198	2,242	2,934	403	11,407	65,682
8	3,057,487	283,746	62,112	34,993	15,038	10,768	37,572	-
9	545	542	-	-	-	-	401	-
10	211,032	47,390	1,116	1,847	1,232	436	5,322	-
11	10,486	10,083	-	83	-	-202	6,798	-
12	1,305	-477	-	4	-	-358	-383	-

⁽¹⁾ 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir, rayiç değer 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla.

⁽²⁾ 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir. Şirket tasfiye halindedir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Hareket tablosundaki dönem içi alışlar mevcut bağlı ortaklıklardaki sermaye arttırmalarına olan katılımlardan kaynaklanmıştır.

5.1.11 Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.12 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

5.1.12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	327,540	288,317	295,299	257,205
1-4 Yıl Arası	143,803	126,168	155,328	135,478
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	471,343	414,485	450,627	392,683

5.1.12.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.13 Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

5.1.14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	3,266	1,357	3,095	1,824
Faiz Reeskontları	84,894	88,532	73,438	93,536
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	246	113	201	180
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	5,882	322	6,087	854
Toplam	94,288	90,324	82,821	96,394

Comment [Açıklama 22]: Madde 37 Paragraf 12 c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar

5.1.14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	5,256	5,644	7,137	3,551
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	83,392	58,611	118,091	86,812
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	26,014	136,873	22,978	119,926
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	13,156	2,302	12,811	2,073
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:	6,984	27,888	1,006	170,336
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	3,244	7,190	1,006	56,415
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	3,740	20,698	-	113,921
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	172
Diğer	4,931	2,985	6,810	2,423
Toplam	139,733	234,303	168,833	385,293

5.1.15 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.16 Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.17.2 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı ve ertelenmiş vergi aktif hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı

Ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşları için 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla 254,143 YTL tutarında cari dönem mali karı hesaplanmış olup, geçici farklar, geçmiş yıl mali zararları ile vergi indirim ve istisnalarının oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gelir/gider etkileri de dikkate alarak konsolide gelir tablosuna toplam 59,135 YTL vergi gideri yansıtılmıştır. Konsolide mali tablolarda, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanmış 62,726 YTL ertelenmiş vergi aktif mevcuttur.

5.1.17.3 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar

Yoktur.

5.2 Konsolide bilançonun pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	499,606	-	1,352,718	1,928,369	328,132	79,389	116,789
Döviz Tevdiat Hesabı	3,999,669	-	3,062,655	2,345,385	540,028	480,913	559,546
Yurtiçinde Yer. K.	2,429,402	-	2,730,921	2,142,791	401,398	143,320	317,015
Yurtdışında Yer.K	1,570,267	-	331,734	202,594	138,630	337,593	242,531
Resmi Kur. Mevduatı	87,383	-	327	216	135	36	34
Tic. Kur. Mevduatı	1,388,697	-	1,290,750	650,188	231,674	12,897	6,246
Diğ. Kur. Mevduatı	293,835	-	110,293	31,936	3,322	51	159
Kıymetli Maden Depo Hs.	3,111	-	398	2,678	-	2,711	-
Bankalararası Mevduat	175,541	-	577,634	13,533	14,131	1,720	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	10,263	-	137,681	1,996	2,554	-	-
Yurtdışı Bankalar	165,260	-	439,953	11,537	11,577	1,720	-
Özel Finans K.	18	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,447,842	-	6,394,775	4,972,305	1,117,422	577,717	682,774

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	452,534	-	1,211,645	1,758,670	250,260	29,699	105,031
Döviz Tevdiat Hesabı	4,511,106	-	3,335,113	2,907,426	540,911	410,181	481,330
Yurtiçinde Yer. K.	2,816,616	-	2,781,766	2,494,379	385,085	201,364	325,068
Yurtdışında Yer.K	1,694,490	-	553,347	413,047	155,826	208,817	156,262
Resmi Kur. Mevduatı	10,309	-	254	220	5	35	34
Tic. Kur. Mevduatı	1,180,333	-	1,063,449	756,316	275,556	726	5,074
Diğ. Kur. Mevduatı	259,045	-	15,260	41,685	1,859	13	145
Kıymetli Maden Depo Hs.	2,514	-	838	497	-	2,855	-
Bankalararası Mevduat	41,109	-	808,952	31,261	27,270	20,400	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	6,247	-	330,153	2,093	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	34,858	-	478,799	29,168	27,270	20,400	-
Özel Finans K.	4	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,456,950	-	6,435,511	5,496,075	1,095,861	463,909	591,614

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,505,370	2,241,600	1,713,629	1,406,174
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,788,035	2,857,002	3,393,827	3,488,700
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	516	495	7,251	4,609
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	239,082	261,308
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

5.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	342,088	-	258,708	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	269,067	-	200,951	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	52,824	-	32,092	-
Gerçek Kişiler	20,197	-	25,665	-
Yurtdışı İşlemlerden	50,303	839,164	50,108	599,982
Mali Kurum ve Kuruluşlar	49,997	839,164	50,000	599,982
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	217	-	4	-
Gerçek Kişiler	89	-	104	-
Toplam	392,391	839,164	308,816	599,982

5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	183,681	2,452,513	158,673	2,429,371
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,412,065	-	1,455,983
Toplam	183,681	3,864,578	158,673	3,885,354

5.2.3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Yoktur.

5.2.4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.4.2 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1,070	702

5.2.6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

5.2.7 Diğer Yabancı Kaynaklar

5.2.7.1 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

Yoktur.

5.2.7.2 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Yoktur.

5.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.9 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Comment [Açıklama 23]:
Madde 38 paragraf 3 b)
Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar da yapılır.
Yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak yapılır.

5.2.10 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.11 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	74,650	39,398	72,296	38,861
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	7,706	36,618	8,286	36,339
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	7,079	9,130	3,822	12,143
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	34,236	8,042	7,108	4,221
<i>Diğer Faiz ve Gider Reeskontları</i>	<i>34,236</i>	<i>8,042</i>	<i>7,108</i>	<i>4,221</i>
<i>Kur Gider Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	6,879	13,384	4,897	8,463
Toplam	130,550	106,572	96,409	100,027

5.2.12 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

5.2.12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	78,166	72,640
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	60,144	53,752
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	384	389
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11,377	12,519
Diğer	6,261	5,980

5.2.12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.3 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.5 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	41,500	37,567
Gerçekleşen Riskler için Karşılık tutarı	-	-33,000
Dönem içinde Ayrılan İlave Serbest Karşılıklar	8,000	41,500
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı	-	-4,567
Dönem Sonu Bakiyesi	49,500	41,500

İlişikteki mali tablolarda maliyet bedelleri ile yansıtılan aktifler için, ekonomide oluşabilecek muhtemel risklere karşı cari dönemde 8,000 YTL serbest karşılık ayrılmıştır.

5.2.13 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	61,847	-	11,431
Toplam	-	61,847	-	11,431

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,200,000	1,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	1,200,000	1,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Yönetim Kurulu'nun 7 Mart 2005 tarih ve 2141 sayılı kararı ile Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 1,200,000 YTL'den 7,000,000 YTL'ye çıkarılması kararı alınmış ve ilgili karar 4 Nisan 2005 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda görüşülerek kabul edilmiştir.

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

Yoktur.

5.2.14.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Grup faaliyetlerine sağlıklı bir yapıda devam etmektedir. Bu çerçevede ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının konsolide özkaynakları güçlenmektedir.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.14.8 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Milyar) ⁽¹⁾	2,400	2,400
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhraç	2,400	2,400

⁽¹⁾ 7 Mart 2005 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile "5083 sayılı T.C. Devleti'nin Para Birimi Hakkında Kanun" ile "6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapan 5274 sayılı kanun" hükümlerine göre 500 TL nominal değerdeki beher hisse bedelinin 1Ykr ve 2,400,000,000,000 adet olan hisse sayısının ise 120,000,000,000 adet olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış, değişim 7 Nisan 2005 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

5.2.14.9 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.10 Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.11 Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.12 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	39,355	39,388
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	11,552	11,552
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	835	835

Ana ortak Banka ve finansal kuruluşlarının genel kurulları tarafından alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının %5'i yasal yedeklere aktarılmıştır.

5.2.14.13 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	141,366	105,196
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

Ana ortak Banka ve finansal kuruluşlarının, Genel Kurulları tarafından alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının yasal yedekler sonrası kalan kısmı olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

5.2.14.14 Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	39,647	39,633
Bağlı Ortaklıkların Net Kâr Payı	911	1,340
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Satış Nedeniyle Azınlık Haklarında Azalma	-	-
Diğer	41	-1,326
Dönem Sonu Bakiye	40,599	39,647

5.2.14.15 Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğuş Holding AŞ	610,115	50.84%	610,115	-

8 Kasım 2004 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Doğuş Holding AŞ, sahibi olduğu Banka hisseleri üzerinde alım opsiyonu verilmesi hususunda yurtdışında yerleşik bir yatırımcıyla mutabakata varmıştır. Bu opsiyon anlaşması çerçevesinde fiyat tespit süreci tamamlanmış, yatırımcı Banka sermayesinin %4.24'üne tekabül eden beheri 1 Ykr'den toplam 5,087,302,340 adet hisse senedini anlaşma süresi içinde satış dahil her türlü tasarrufta bulunabilecek şekilde tüm mülkiyet haklarıyla teslim almıştır. Bu işlem nedeniyle, Banka sermayesi içerisindeki Doğuş Holding AŞ payı %55.08'den %50.84'e azalmıştır. Ayrıca bu anlaşma çerçevesinde, Doğuş Holding AŞ aynı yatırımcıya yukarıdaki opsiyona konu hisselerin %30'u, Banka sermayesinin %1.32'si kadar ilave hisse alım hakkı tanımış ve teminat olarak vermiştir.

Doğuş Holding AŞ ana hissedarı bulunduğu Banka ile ilgili olarak, bankacılık sektöründeki muhtemel ortaklık, işbirliği, hisse alım satımı gibi olasılıkların tespiti ve değerlendirilmesi amacıyla yatırım bankası Morgan Stanley & Co. Limited'i görevlendirmiştir.

5.3 Konsolide gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.3.1 Faiz Gelirleri

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2	13

5.3.1.2 *Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	13,898	9,913

5.3.1.3 *Ters repo işlemlerinden alınan faizler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters Repo İşlem Faizleri	9,338	-

5.3.1.4 *Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler*

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.2 Faiz Giderleri

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	42	135

5.3.2.2 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	263	78

5.3.2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	2	8,945	-	-	-	-	8,947
Tasarruf Mevduatı	1,146	56,527	85,201	13,699	2,794	5,569	164,936
Resmi Mevduat	4	12	8	2	2	2	30
Ticari Mevduat	3,988	41,611	21,825	5,353	376	279	73,432
Diğer Mevduat	3,027	1,844	4,360	8,347	2	8	17,588
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,167	108,939	111,394	27,401	3,174	5,858	264,933
Yabancı Para							
DTH	14,458	18,155	16,059	3,859	2,488	4,635	59,654
Bankalararası Mevduatı	586	3,778	1,300	433	45	-	6,142
Kıymetli Maden	-	4	5	-	6	-	15
Toplam	15,044	21,937	17,364	4,292	2,539	4,635	65,811
Genel Toplam	23,211	130,876	128,758	31,693	5,713	10,493	330,744

5.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	44,733	6,237	23,990	12,701

5.3.2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

Comment [Açıklama24]: Maddede 39 Paragraf 4 Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır.

5.3.4 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	147,319	15,216
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1,139	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	146,180	15,216
Genel Karşılık Giderleri	5,803	3,381
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	8,000	22,801
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	1,783	12,468
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	14,199	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5,350	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8,849	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	66,895	26,409
İştirakler	4,084	10,458
Bağlı Ortaklıklar	3,971	15,951
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	58,840	-
Diğer	20,567	476
Toplam	264,566	80,751

5.3.5 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;

5.3.6.1 Gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	10,750

5.3.6.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan zararlar 5.3.4 no'lu notta Değer Düşüş Karşılığı Giderleri'nde gösterilmektedir. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar yoktur.

5.3.6.3 Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler

İlgili bilgiler 5.8 no'lu notta detaylı olarak verilmektedir.

5.3.7 Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı

Yoktur.

Comment [Açıklama25]:
Madde 39 paragraf 9 Cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri ayrı olarak gösterilir

5.3.8 Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler

Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler 5.1.9.1 ve 5.1.10.1 no'lu dipnotlarda verilmiştir.

5.3.9 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

5.3.9.1 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.

5.3.9.2 Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Yoktur.

5.3.9.3 Azınlık haklarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar	911	-65

5.3.10 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

Yoktur.

Comment [Açıklama 26]: Maddede 39 Paragraf 10 Söz konusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır.

5.4 Konsolide nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.4.1 Garanti ve kefaletler

5.4.1.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	379,408	376,814
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>125,773</i>	<i>75,340</i>
<i>Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>253,635</i>	<i>301,474</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,499,782	6,704,541
Toplam	6,879,190	7,081,355

5.4.1.2 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.1.3 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat mektupları	2,920,255	3,117,536
TP Teminat mektupları	1,618,824	1,512,809
Akreditifler	1,660,339	1,197,982
Aval ve kabul kredileri	324,442	357,269
Prefinansmanlar	-	-
Toplam	6,523,860	6,185,596

5.4.1.4 Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Yoktur.

5.4.1.5 Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Yoktur.

5.4.1.6 Aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Yoktur.

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Yoktur.

Comment [Açıklama27]: Madde 40 Paragraf 4 Banka, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunları belirtir. Bu açıklamalar bankanın durumuna göre coğrafi bölge, müşteri veya sektör bazında yapılabilir. Coğrafi bölge ayrımı yurtiçi, yurtdışındaki değişik ülke grupları veya yurtdışındaki bölgelere göre yapılabilir. Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılabilir.

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Yoktur.

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:

Banka'nın konsolide bazda sermaye artırımına katılma payı olarak 19,287 YTL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, Banka'nın yine konsolide bazda kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 5,446 YTL'dir.

5.4.2 Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.3 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Ana Ortaklık Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

MOODY'S (Şubat 2005*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TP Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TP Mevduat	Prime-2
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Pozitif
Finansal Güç Notu	D+
Finansal Güç Görünümü	Durağan

STANDARD AND POORS (Ocak 2005*)

Uzun Vadeli YP Yükümlükler	BB-
Görünüm	Durağan

FITCH RATINGS (Ocak 2005*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Bireysel	C/D
Destek	4
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	A
Görünüm	Durağan

Comment [Açıklama28]: Madde 40 paragraf 6 Bankaların gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmada bulunma gibi faaliyetlerinin varlığı halinde önemlilik ilkesine göre, bu faaliyetler finansal tablolarda açıklanır.

CAPITAL INTELLIGENCE (Ocak 2005*)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	B+
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	B
Yerel Güç Notu	BBB
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

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

5.4.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS (Haziran 2004*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B

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

5.4.6 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Factoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS (Ocak 2005*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Durağan
Destek	4
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Durağan
Ulusal	A-
Görünüm	Durağan

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

5.4.7 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Leasing'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS (Ocak 2005*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Durağan
Destek	4
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Durağan
Ulusal	A-
Görünüm	Durağan

STANDARD AND POORS (Ocak 2005*)

Uzun Vadeli YP Yükümlükler	BB-
Kısa Vadeli YP Yükümlükler	B
Görünüm	Durağan

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

5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6 Konsolide nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.6.1 Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	205,465	186,913
<i>Kasa</i>	62,051	41,705
<i>Efektif Deposu</i>	143,414	145,208
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,457,669	1,507,503
<i>Diğer</i>	2,457,669	1,507,503
TOPLAM	2,663,134	1,694,416

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	144,115	99,147
<i>Kasa</i>	62,960	36,045
<i>Efektif Deposu</i>	81,155	63,102
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,836,695	1,708,839
<i>Diğer</i>	1,836,695	1,708,839
TOPLAM	1,980,810	1,807,986

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.7 İlave bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7 Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.8 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

5.8.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

5.8.1.1 Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	29	716	345,067	206,037	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	196	796	328,619	201,915	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14	6	2,834	320	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	2,361	1,885	557,386	341,156	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	29	716	345,067	206,037	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	17	1	3,990	1,049	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin diğer bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Mevduat</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	16,287	34,288	155,251	188,917	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	15,137	16,287	204,133	155,251	-	-
Mevduat Faiz Gideri	36	135	3,983	4,868	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	222	161,005	680	-	-	-
Dönem Sonu	217	222	661	680	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

5.8.2.2 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, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %2.67'si, aktif toplamının %1.08'idir. Risk grubu gayrinakdi kredileri Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %2.95'idir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları Banka'nın toplam mevduatlarının %1.09'unu oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

5.8.2.3 Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında benzer yapıdaki kalemlerin toplamı

Yoktur.

5.8.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.9 ve 5.1.10 no'lu iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.8.2.5 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

Ana Ortaklık Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım, Garanti Sigorta ve Garanti Emeklilik 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 bazı ihtisas şubelerinde (yatırım merkezleri) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı menkullerin alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.9 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Standardı" nı içeren 14 Sayılı Tebliği'nde, nüfusun çoğunluğunun, değer kaybından korunmak amacıyla parasal servetlerini parasal olmayan veya değeri Türk Lirasına göre daha istikrarlı olan yabancı para varlıklarda tutmaları, nüfusun çoğunluğunun alacak ve borçlarını Türk Lirası yerine değeri nispeten daha istikrarlı yabancı para ile belirlemeleri, kısa vadeli işlemlerde dahi, satın alma gücündeki kayıpları karşılamak için fiyatların vade farkı konularak belirlenmesi, faiz oranlarının, ücretlerin ve fiyatların, genel fiyat endekslerine bağlanması, DİE verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesi durumunda ekonomide yüksek enflasyonun varlığı kabul edilir.

BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayılı ile yayınlanan genelgede, Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para mevduatın azalan bir seyir göstermesi, kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi, nakit karşılığı devlet iç borçlanma senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması, DİE tarafından açıklanan 1994 Temel Yıllı Toptan Eşya Fiyatları Endeksi (TEFE) için 2005 yılı Mart ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %57.83, cari yıl enflasyon oranının ise %8.16 olarak gerçekleşmesi çerçevesinde yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı belirtilmiştir. Bu itibarla, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verildiği tebliğ edilmiştir.

5.9.1 Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelerde öngörülen dipnotlarına ilave açıklamalar

Ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının ilişikteki konsolide mali tabloları 31 Mart 2005 itibarıyla enflasyona tabi tutulmamıştır. 31 Aralık 2004 tarihli konsolide mali tablolar, 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmış, 31 Mart 2004 konsolide gelir tablosu ise 31 Aralık 2004 tarihindeki paranın satın alma gücü ile yeniden ifade edilmiştir. Cari dönemde parasal olmayan kalemler üzerinde herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bu sebeple cari dönem konsolide gelir tablosuna herhangi bir parasal pozisyon karı / zararı yansıtılmamıştır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında 2005 yılı içerisinde enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarına yapılan muhasebe kayıtları iptal edilmiş, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, sermaye yardımcı hesabı ise Diğer Sermaye Yedekleri yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

Konsolide mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, DİE tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir;

<u>Tarih</u>	<u>Enflasyon endeksi</u>	<u>Çevirme katsayısı</u>
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
31 Mart 2004	7,862.2	1.069
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138

5.10 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.11 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

- Ana ortaklık Banka'nın 4 Nisan 2005 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2004 hesap yılında oluşan 450,549 YTL kardan yasal karşılıkların ayrılmasından sonra kalan 428,022 YTL'nin olağanüstü yedek akçelere aktarılması görüşülerek kabul edilmiştir.
- Yönetim Kurulu'nun 8 Nisan 2005 tarih ve 2147 sayılı kararı ile ana ortaklık Banka'nın 7,000,000 YTL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde çıkarılmış sermayesinin 7,083 YTL'si gayrimenkul satış karından, 442,917 YTL'si olağanüstü yedek akçelerden ve 450,000 YTL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı hesaplarından olmak üzere 1,200,000 YTL'den 2,100,000 YTL'ye artırılması kararlaştırılmıştır.
- Ana ortaklık Banka, uzun vadeli kaynak sağlamak amacıyla havale işlemlerinden kaynaklanan nakit akımlarına dayalı 300,000,000 USD tutarına kadar azami 8 yıl vadeli dış finansman teminine yönelik çalışma başlatmıştır.
- Ana ortaklık Banka, 11 Mayıs 2005 tarih 2152 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında, mali olmayan bağlı ortaklıkları arasında yer alan, 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla net defter değeri 295,471 YTL olan ve tamamına sahip olduğu Ana Konut Danışmanlık AŞ'nin tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte, tüzel kişiliği sona erdirmek suretiyle Banka ile birleştirilmesi için gerekli izinlerin istihsalı hususunda karar almıştır.
- Yönetim Kurulu'nun 5 Mayıs 2005 tarih ve 2151 sayılı kararı ile ana ortaklık Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyünde yer alan Akarnet Konaklama Tesisleri Yatırım ve İşletme AŞ hisselerinin üçüncü şahıslara satışı kararlaştırılmış fakat satış işlemi ile ilgili prosedürler henüz sonuçlanmamıştır.

Comment [Açıklama29]: Maddede 47- Bankalarca bilanço tarihinde var olan bir durumla ilgili olarak bilanço tarihinden sonra yeni bir bilgi edinilmesi durumunda, bu durumla bağlantılı olarak güncel açıklama yapılmalıdır.

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları yapar.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi açıklanır

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Ana ortaklık Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2005 tarih ve 2145 sayılı kararı ile ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla kayıtlarında mali olmayan iştirakleri arasında 131,651 YTL net defter değeri ile yer alan Tansaş Perakende Mağazacılık Ticaret AŞ hisse senetlerinin perakendecilik sektöründeki muhtemel ortaklık, işbirliği, hisse satışı gibi olasılıkların tespiti ve değerlendirilmesi amacıyla Yatırım Bankası ABN AMRO Corporate Finance Limited ile Banka'nın ve Doğu Holding'in beraber taraf olduğu yetkilendirme sözleşmesi 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla imzalanmıştır.

7 Sınırlı denetim raporu ve denetçi değerlendirmesi

7.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Mart 2005 tarihli konsolide mali tabloları Akis Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 13 Mayıs 2005 tarihli sınırlı denetim raporunda sözkonusu konsolide mali tabloların, ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

Madde 29-1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörlerin bir risk sınırlamasına tabi tutulup tutulmadığı, risk limitlerinin dayandıkları bölümlene yapısı ve hangi aralıklarla belirlenmekte olduğu,

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımlarının belirlenip belirlenmediği, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmasının günlük olarak müşteri ve bankaların hazine bölümü yetkilileri bazında izlenip izlenmediği,

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerliliklerinin düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiş olup olmadığı, denetlenmemiş ise nedenleri, kredi limitlerinin değiştirilip değiştirilmediği, kredilerin ve diğer alacakların teminatlarının bulunup bulunmadığı,

2. *Grubun vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitlerinin bulunup bulunmadığı, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riskinin piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilip yönetilmediği,*

3. *Grubun, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gidip gitmediği,*

4. Tazmin edilen gayrinakdi kredilerin, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulup tutulmadığı,

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilip edilmediği, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemlerin alınıp alınmadığı, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırmasına gidilip gidilmediği,

5. Bankaların yurtdışında yürütmekte oldukları bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemlerinin az sayıda ülke ya da mali kurum ile yürütülmesi durumunda bunun ilgili ülkenin ekonomik koşulları dikkate alındığında önemli bir risk doğurup doğurmadığına ilişkin değerlendirme,

Uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip olup olunmadığı,

6. a) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı,

b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı,

c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı,

7. Ana ortaklık bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı

açıklanır.

Madde 34- Aşağıdaki tablo, grubun mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Madde 36-1.a) Grubun özel bankacılık hizmetleri, özel müşteri cari hesapları, mevduat hesapları, uzun vadeli yatırıma yönelik ürünleri, takas-saklama hizmetleri, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri ile uzun vadeli konut kredileri ve diğer bireysel bankacılık hizmetlerinden hangilerinde faaliyet gösterdiği,

b) Otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetleri,

c) Finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, finansal kiralama ile ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri,

d) Kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler hakkındaki bilgiler,

e) Bazı bilanço kalemlerinin sunumu amacıyla aşağıdaki tablonun hazırlanması sırasında izlenen yöntem ve esaslar hakkındaki bilgiler,

2. Büyüklüğü toplam banka büyüklüğünün %10'u veya daha fazlası kadar olan faaliyet bölümleri,

3. Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden sağlanan bölüm gelirinin sunulmasında ve ölçümünde, bölümler arasında yapılan aktarmalar, Banka'nın bu aktarmaları fiyatlandırmada kullandığı esaslar ve sözkonusu hususlarda yapılan herhangi bir değişiklik,

4. Faaliyet veya yatırımların bölümlenmesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler

açıklanır. **(bu dipnot 1 Nisan 2004'den itibaren hazırlanacak)**