

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2005 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

(Bin Yeni Türk Lirası)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 30 Haziran 2005			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	79,976	965,066	1,045,042	62,841	1,244,027	1,306,868
1.1 Kasa		77,624	-	77,624	62,051	-	62,051
1.2 Efektif Deposu		-	96,744	96,744	-	143,414	143,414
1.3 T.C. Merkez Bankası		62	865,062	865,124	342	1,098,107	1,098,449
1.4 Diğer		2,290	3,260	5,550	448	2,506	2,954
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.2	255,811	451,612	707,423	296,298	295,905	592,203
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		255,565	73,548	329,113	296,133	74,812	370,945
2.1.1 Devlet Tahvili		156,539	68,732	225,271	262,340	73,205	335,545
2.1.2 Hazine Bonosu		98,893	-	98,893	33,793	-	33,793
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		133	4,816	4,949	-	1,607	1,607
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	5	-	5
2.3 Diğer Menkul Değerler		246	378,064	378,310	160	221,093	221,253
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	5.1.3	330,582	1,479,901	1,810,483	93,832	1,630,883	1,724,715
3.1 Bankalar		330,582	1,479,901	1,810,483	93,832	1,630,883	1,724,715
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		108,012	612,284	720,296	16,128	542,486	558,614
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		222,570	867,617	1,090,187	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)	5.1.5	3,775,902	2,754,634	6,530,536	2,702,109	2,733,477	5,435,586
5.1 Hisse Senetleri		47,681	-	47,681	53,498	-	53,498
5.2 Diğer Menkul Değerler		3,728,221	2,754,634	6,482,855	2,648,611	2,733,477	5,382,088
VI. KREDİLER	5.1.6	6,995,569	7,351,193	14,346,762	5,282,868	6,224,855	11,507,723
6.1 Kısa Vadeli		5,256,449	2,929,717	8,186,166	4,860,086	2,863,449	7,723,535
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		1,528,131	4,421,476	5,949,607	234,493	3,361,406	3,595,899
6.3 Takipteki Krediler		633,503	10,916	644,419	431,826	12,944	444,770
6.4 Özel Karşılıklar (-)		422,514	10,916	433,430	243,537	12,944	256,481
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	5.1.7	90,250	35,121	125,371	76,050	25,016	101,066
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	5.1.8	395,234	2,881,713	3,276,947	1,008,528	3,182,862	4,191,390
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		395,234	2,762,989	3,158,223	1,008,528	2,999,825	4,008,353
8.1.1 Devlet Tahvili		395,234	2,426,087	2,821,321	1,008,528	2,587,517	3,596,045
8.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	336,902	336,902	-	412,308	412,308
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	118,724	118,724	-	183,037	183,037
IX. KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)	5.1.9	170,659	4,398	175,057	154,879	5,024	159,903
9.1 Mali İştirakler		-	4,398	4,398	-	5,024	5,024
9.2 Mali Olmayan İştirakler		170,659	-	170,659	154,879	-	154,879
X. KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	801,425	6,379	807,804	827,004	2,337	829,341
10.1 Mali Ortaklıklar		418	6,379	6,797	-	2,337	2,337
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		801,007	-	801,007	827,004	-	827,004
XI. KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	5.1.12	158,828	385,412	544,240	95,656	297,027	392,683
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		204,370	411,650	616,020	95,656	354,971	450,627
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		45,542	26,238	71,780	-	57,944	57,944
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		363,791	993,147	1,356,938	332,942	1,000,043	1,332,985
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	5.1.13	184,717	17,759	202,476	119,667	22,054	141,721
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	5.1.14	230,659	289,282	519,941	251,654	481,687	733,341
15.1 Kredilerin		98,257	103,878	202,135	82,821	96,394	179,215
15.2 Menkul Değerlerin		109,548	168,230	277,778	148,206	210,289	358,495
15.3 Diğer		22,854	17,174	40,028	20,627	175,004	195,631
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.15	1,318,712	59,926	1,378,638	1,373,484	69,890	1,443,374
16.1 Defter Değeri		2,170,847	77,830	2,248,677	2,176,441	91,720	2,268,161
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		852,135	17,904	870,039	802,957	21,830	824,787
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.16	27,978	4	27,982	35,118	5	35,123
17.1 Şerefiye		56,260	-	56,260	56,260	-	56,260
17.2 Diğer		72,443	5	72,448	71,584	6	71,590
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		100,725	1	100,726	92,726	1	92,727
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	5.1.17	37,046	5,461	42,507	98,001	3,014	101,015
XIX. DİĞER AKTİFLER	5.1.18	134,104	31,217	165,321	126,612	16,954	143,566
AKTİF TOPLAMI		15,351,243	17,712,225	33,063,468	12,937,543	17,235,060	30,172,603

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2005 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

(Bin Yeni Türk Lirası)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 30 Haziran 2005			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	9,452,374	11,589,220	21,041,594	7,950,928	12,588,992	20,539,920
1.1 Bankalararası Mevduat		346,942	356,316	703,258	532,771	396,221	928,992
1.2 Tasarruf Mevduatı		4,843,245	-	4,843,245	3,807,839	-	3,807,839
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		107,919	-	107,919	10,857	-	10,857
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		3,859,966	-	3,859,966	3,281,454	-	3,281,454
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		294,302	-	294,302	318,007	-	318,007
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	11,217,751	11,217,751	-	12,186,067	12,186,067
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	15,153	15,153	-	6,704	6,704
II. PARA PİYASALARI		840,601	1,066,609	1,907,210	508,466	599,982	1,108,448
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		197,365	-	197,365	199,650	-	199,650
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.2	643,236	1,066,609	1,709,845	308,816	599,982	908,798
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	212,475	4,645,374	4,857,849	158,673	3,885,354	4,044,027
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		212,475	4,645,374	4,857,849	158,673	3,885,354	4,044,027
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		207,475	162,774	370,249	152,073	135,824	287,897
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		5,000	4,482,600	4,487,600	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	195,677	48,171	243,848	127,815	40,839	168,654
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5.2.7	67,228	584,953	652,181	38,022	507,842	545,864
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	5.2.8	45,368	56	45,424	47,054	39	47,093
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	5.2.9	13,851	26,197	40,048	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	138,102	241,550	379,652	96,409	100,027	196,436
11.1 Mevduatın		85,678	44,966	130,644	72,296	38,861	111,157
11.2 Alınan Kredilerin		7,320	40,905	48,225	8,286	36,339	44,625
11.3 Repo İşlemlerinin		10,691	7,700	18,391	3,822	12,143	15,965
11.4 Diğer		34,413	147,979	182,392	12,005	12,684	24,689
XII. KARŞILIKLAR	5.2.12	349,518	10,786	360,304	242,520	35,011	277,531
12.1 Genel Karşılıklar		84,105	4,836	88,941	68,396	4,244	72,640
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		10,263	97	10,360	15,219	155	15,374
12.3 Vergi Karşılığı		65,243	2,508	67,751	10,892	25,907	36,799
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		121,221	-	121,221	102,389	-	102,389
12.5 Diğer Karşılıklar		68,686	3,345	72,031	45,624	4,705	50,329
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.13	-	61,412	61,412	-	11,431	11,431
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		263	6	269	-	-	-
XV. AZINLIK HAKLARI	5.2.14	60,081	-	60,081	60,040	-	60,040
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	3,352,113	61,483	3,413,596	3,065,558	81,484	3,147,042
16.1 Ödenmiş Sermaye		2,100,000	-	2,100,000	1,200,000	-	1,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		790,239	54,701	844,940	1,297,983	75,062	1,373,045
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		14,598	54,701	69,299	64,530	75,062	139,592
16.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		2,147	-	2,147	9,143	-	9,143
16.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		940	-	940	1,756	-	1,756
16.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	-	-	-
16.2.7 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düz.Kay.Sermaye Yedekleri		-	-	-	1,222,554	-	1,222,554
16.3 Kâr Yedekleri		126,906	6,782	133,688	155,778	6,422	162,200
16.3.1 Yasal Yedekler		74,533	1,174	75,707	50,582	1,193	51,775
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		52,848	-	52,848	105,196	-	105,196
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		(475)	5,608	5,133	-	5,229	5,229
16.4 Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)		114	-	114	154	-	154
16.5 Kâr veya Zarar		334,854	-	334,854	411,643	-	411,643
16.5.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(20,393)	-	(20,393)	11,076	-	11,076
16.5.1.1 Grubun payı		-	-	-	32,809	-	32,809
16.5.1.2 Azınlık hakları		(20,393)	-	(20,393)	(21,733)	-	(21,733)
16.5.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		355,247	-	355,247	400,567	-	400,567
16.5.2.1 Grubun payı		351,609	-	351,609	399,227	-	399,227
16.5.2.2 Azınlık hakları		3,638	-	3,638	1,340	-	1,340
PASİF TOPLAMI		14,727,651	18,335,817	33,063,468	12,297,255	17,875,348	30,172,603

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2005 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait

Konsolide Gelir Tablosu

(Bin Yeni Türk Lirası)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM 1/1/2005 6/30/2005	ÖNCEKİ DÖNEM 1/1/2004 6/30/2004	CARİ DÖNEM 4/1/2005 6/30/2005	ÖNCEKİ DÖNEM 4/1/2004 6/30/2004
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.3.1	1,816,519	1,687,675	907,822	903,752
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		928,463	689,422	482,513	364,482
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		724,332	491,385	374,429	243,807
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		680,389	481,694	346,598	237,549
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		43,943	9,691	27,831	6,258
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		202,552	195,541	106,910	119,132
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		79,828	92,653	41,586	57,404
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		122,724	102,888	65,324	61,728
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1,579	2,496	1,174	1,543
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		30,728	31,281	15,330	14,980
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		55,849	42,579	30,401	24,392
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		2,764	4,117	2,048	1,938
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		15,638	21,832	8,745	13,420
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		37,447	16,630	19,609	9,034
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		646	1,660	78	1,660
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		738,945	860,052	350,324	477,198
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		44,012	94,304	20,837	68,532
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		479,500	367,662	219,959	140,662
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		215,433	398,086	109,528	268,004
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		61,888	62,681	29,176	21,040
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.3.2	890,608	923,139	459,727	459,293
2.1	Mevduata Verilen Faizler		675,039	786,555	344,295	394,332
2.1.1	Bankalararası Mevduata		30,376	38,896	15,287	20,728
2.1.2	Tasaruf Mevduatına		333,198	385,761	168,262	188,228
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		954	106	924	75
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		159,236	207,630	85,804	139,394
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		32,493	16,382	14,905	13,407
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		118,728	137,723	59,074	32,465
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		54	57	39	35
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		110,972	64,499	52,770	29,180
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		89,851	67,159	51,622	32,953
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		15,261	16,941	7,529	6,632
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		67,958	50,218	40,111	26,321
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		6,632	-	3,982	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	572	-	358
2.5	Diğer Faiz Giderleri		14,746	4,354	11,040	2,470
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		925,911	764,536	448,095	444,459
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		373,198	291,078	191,826	150,727
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		511,341	405,770	265,044	211,793
4.1.1	Nakdi Kredilerden		46,735	31,989	30,566	17,602
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		37,249	39,483	18,392	20,242
4.1.3	Diğer		427,357	334,298	216,086	173,949
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		138,143	114,692	73,218	61,066
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		29,455	12,295	23,225	6,463
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		113	198	56	87
4.2.3	Diğer		108,575	102,199	49,937	54,516
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		1,140	1,208	91	1,208
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1,140	1,208	91	1,208
VI.	NET TİCARİ KÂR / ZARAR		75,952	(49,960)	(5,783)	(180,525)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		8,156	76,590	3,949	11,551
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		1,485,706	768,876	678,768	655,275
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		140,436	77,325	68,374	51,106
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		1,345,270	691,551	610,394	604,169
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		1,477,550	692,286	674,819	643,724
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		176,120	34,025	92,458	17,961
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		1,301,430	658,261	582,361	625,763
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		67,796	(126,550)	(9,732)	(192,076)
6.2.1	Kambiyo Kârı		1,542,257	1,681,649	(708,360)	731,159
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		1,474,461	1,808,199	(698,628)	923,235
VII.	Diğer FAALİYET GELİRLERİ	5.3.3	143,433	115,773	81,974	66,241
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,519,634	1,122,635	716,202	482,110
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR KARŞILIGI (-)	5.3.4	347,125	156,390	82,559	75,639
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.3.5	686,407	593,606	379,361	295,184
XI.	FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		486,102	372,639	254,282	111,287
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	5.3.6	-	11,732	-	982
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	(2,024)	-	(5,766)
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		486,102	382,347	254,282	106,503
XV.	VERGİ KARŞILIGI (±)		130,855	125,662	71,720	35,977
15.1	Cari Vergi Karşılığı		71,286	4,127	59,166	2,385
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		59,569	121,535	12,554	33,592
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV±XV)		355,247	256,685	182,562	70,526
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 KÂR/ZARARI (-)		-	-	-	-
XIX.	NET DÖNEM KÂRI (XVI+XVII+XVIII)	5.3.8	355,247	256,685	182,562	70,526
19.1	Grubun Kârı / Zararı		351,609	256,619	179,835	70,658
19.2	Azımlık Hakları Kârı / Zararı (-)		3,638	66	2,727	(132)
HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR (1,000 YTL nominal için tam YTL olarak)			169	312	87	86

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2005 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Bin Yeni Türk Lirası)

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 Haziran 2005			31 Aralık 2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YUKUMLULUKLER (I+II+III)		8,915,581	15,552,379	24,467,960	9,271,153	14,338,353	23,609,506
I. GARANTİ ve KEFALETLEF	5.4.1	1,786,467	5,074,613	6,861,080	1,513,713	5,567,642	7,081,355
1.1. Teminat Mektupları		1,786,361	3,147,259	4,933,620	1,513,607	3,163,617	4,677,224
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenle		1,784,320	-	1,784,320	1,512,809	-	1,512,809
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenle		2,041	3,115,313	3,117,354	798	3,148,736	3,149,534
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	31,946	31,946	-	14,881	14,881
1.2. Banka Krediler		-	335,811	335,811	-	599,588	599,588
1.2.1. İthalat Kabul Krediler		-	335,811	335,811	-	599,588	599,588
1.2.2. Diğer Banka Kabululler		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		106	1,591,543	1,591,649	106	1,804,437	1,804,543
1.3.1. Belgeli Akreditifler		106	1,591,543	1,591,649	106	1,804,437	1,804,543
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanla		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirola		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		5,575,221	468,346	6,043,567	6,446,605	510,309	6,956,914
2.1. Cayılamaz Taahhütler		5,575,221	468,346	6,043,567	6,446,605	510,309	6,956,914
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		128,545	299,602	428,147	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		-	1,045	1,045	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimi;		1,209,159	-	1,209,159	942,545	-	942,545
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		38,933	-	38,933	40,247	403	40,650
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,109,751	-	4,109,751	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		70,075	167,699	237,774	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	1,553,893	10,009,420	11,563,313	1,310,835	8,260,402	9,571,237
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		253,920	592,244	846,164	249,764	854,554	1,104,318
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		102,958	308,335	411,293	128,997	423,347	552,344
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		150,962	283,909	434,871	120,767	431,207	551,974
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		745,097	7,563,636	8,308,733	723,942	5,684,092	6,408,034
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		27,919	3,893,793	3,921,712	27,297	3,168,979	3,196,276
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		717,178	3,335,206	4,052,384	696,645	2,312,562	3,009,207
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	167,333	167,333	-	100,623	100,623
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	167,304	167,304	-	101,928	101,928
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		540,068	1,404,054	1,944,122	337,129	885,842	1,222,971
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		269,308	632,022	901,330	193,087	404,924	598,011
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		250,344	716,639	966,983	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		20,416	55,393	75,809	20,000	-	20,000
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		10,728	6,655	17,383	-	299,200	299,200
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		5,060	1,825	6,885	-	149,600	149,600
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		5,668	4,830	10,498	-	149,600	149,600
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		4,080	347,728	351,808	-	461,890	461,890
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		4,080	173,864	177,944	-	230,945	230,945
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	173,864	173,864	-	230,945	230,945
3.6. Diğer		-	95,103	95,103	-	74,824	74,824
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	5.4.3	60,829,508	69,650,146	130,479,654	46,737,631	62,972,613	109,710,244
IV. EMANET KIYMETLER		21,853,433	6,277,688	28,131,121	17,053,813	6,262,489	23,316,302
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		382	3,558,117	3,558,499	382	3,669,364	3,669,746
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		19,518,293	965,813	20,484,106	15,410,273	904,064	16,314,337
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1,799,830	167,030	1,966,860	1,326,370	105,084	1,431,454
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		444,610	1,499,286	1,943,896	306,157	1,526,542	1,832,699
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		217	1,174	1,391	236	1,544	1,780
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetleri		90,101	86,268	176,369	10,395	55,891	66,286
4.8. Emanet Kıymet Alanları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		38,976,075	63,372,458	102,348,533	29,683,818	56,710,124	86,393,942
5.1. Menkul Kıymetler		237,606	-	237,606	196,292	71	196,363
5.2. Teminat Senetleri		3,310,965	3,505,175	6,816,140	2,421,477	3,275,291	5,696,768
5.3. Emtia		81	48,149	48,230	1,617	53,269	54,886
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		3,404,656	2,839,855	6,244,511	2,648,038	2,347,681	4,995,719
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		32,022,597	56,973,708	88,996,305	24,416,224	51,027,935	75,444,159
5.7. Rehinli Kıymet Alanları		170	5,571	5,741	170	5,877	6,047
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLEF		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		69,745,089	85,202,525	154,947,614	56,008,784	77,310,966	133,319,750

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2005 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Nakit Akım Tablosu

(Bin Yeni Türk Lirası)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 30 Haziran 2005	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Haziran 2004
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,131,063	945,418
1.1.1 Alınan Faizler		2,029,919	2,017,768
1.1.2 Ödenen Faizler		(707,392)	(1,015,534)
1.1.3 Alınan Temettümler		1,140	12,939
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		373,198	291,078
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		128,776	166,160
1.1.5 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.6 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(679,086)	(525,365)
1.1.7 Ödenen Vergiler		(15,492)	-
1.1.8 Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.9 Diğer	5.6.1	-	(1,628)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1,113,129)	(1,135,333)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(115,220)	120,419
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net Azalış (Artış)		43,029	(56,103)
1.2.3 Kredilerdeki Net Artış		(3,116,625)	(2,523,501)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net Artış		(282,325)	(22,734)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net (Azalış) Artış		(225,734)	328,410
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış		727,408	409,117
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış		1,662,565	515,241
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış	5.6.1	193,773	93,818
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		17,934	(189,915)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(260,939)	1,249,194
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	5.6.2	-	(13,799)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	5.6.3	21,288	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(81,072)	(28,726)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		49,962	40,334
2.5 Net Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(1,087,506)	-
2.6 Net Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	541,961
2.7 Net Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Net Elden Çıkarılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		836,389	709,424
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer	5.6.1	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-	-
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer	5.6.1	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6.1	109,976	(126,344)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net (Azalış) Artış		(133,029)	932,935
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6.4	2,663,134	1,694,416
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6.5	2,530,105	2,627,351

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2005 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

(Bin Yeni Türk Lirası)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağüstü Yedek Akçe	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Negatif Konsolidasyon Şerefiyesi	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM - 30.06.2004																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		822,038	1,205,879	-	-	24,692	-	33,781	-	-	445,439	26,993	399	263,211	1,838	2,824,270
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	34,688	-	-	(34,688)	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		822,038	1,205,879	-	-	24,692	-	33,781	-	-	480,127	26,993	399	228,523	1,838	2,824,270
IV. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	256,685	-	-	-	-	-	256,685
V. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	25,890	-	443,162	-	-	(469,052)	-	-	-	-	-
5.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	25,890	-	443,162	-	-	(469,052)	-	-	-	-	-
5.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	8,187	-	-	4,132	13,063	(235,782)	-	(210,400)
IX. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	2,517	-	-	-	-	-	-	2,517
X. Şerefiye Amortismanı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,109)	(1,109)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X)		822,038	1,205,879	-	-	50,582	-	476,943	10,704	256,685	11,075	31,125	13,462	(7,259)	729	2,871,963
CARİ DÖNEM - 30.06.2005																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		1,200,000	1,222,554	-	-	51,775	-	105,196	5,229	-	411,643	9,143	1,756	139,592	154	3,147,042
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	5.5.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(17,514)	-	-	-	-	(17,514)
III. Yeni Bakiye (I+II)		1,200,000	1,222,554	-	-	51,775	-	105,196	5,229	-	394,129	9,143	1,756	139,592	154	3,129,528
Dönem İçindeki Artışlar		-	-	-	-	-	-	-	379	-	-	-	-	(22,348)	-	(21,969)
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	5.5.1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,348)	-	(22,348)
4.1. Net Rayiç Değer Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,348)	-	(22,348)
V. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Net Rayiç Değer Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	379	-	-	-	-	-	-	379
6.1. Net Rayiç Değer Kar/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	379	-	-	-	-	-	-	379
Aktarılan Tutarlar		900,000	(450,000)	-	-	23,932	-	(52,348)	(475)	355,247	(414,522)	(6,996)	(816)	(47,945)	-	306,077
VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(47,945)	-	(47,945)
VIII. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	355,247	-	-	-	-	-	355,247
X. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	23,953	-	390,569	-	-	(414,522)	-	-	-	-	-
10.1. Dağıtılan Temettü	5.5.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.5.4	-	-	-	-	23,953	-	390,569	-	-	(414,522)	-	-	-	-	-
10.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı	5.2.14	900,000	(450,000)	-	-	-	-	(442,917)	-	-	-	(7,083)	-	-	-	-
11.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yeniden Değerleme Fonu		7,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,083)	-	-	-	-
11.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	(450,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8. Diğer		442,917	-	-	-	-	-	(442,917)	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	(816)	-	-	(729)
XIV. Kur Farkları		-	-	-	-	(21)	-	-	(475)	-	-	-	-	-	-	(496)
XV. Şerefiye Amortismanı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40)	(40)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV)		2,100,000	772,554	-	-	75,707	-	52,848	5,133	355,247	(20,393)	2,147	940	69,299	114	3,413,596

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

**30 Haziran 2005
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Mali Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

Akis Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik AŞ
29 Temmuz 2005

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 78 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 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim 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. 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla konsolide aktiflerin %2.32'sini ve konsolide faaliyet karının %2.71'ini 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 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla konsolide mali durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçları ve nakit akımlarını 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 Standartı"na uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
29 Temmuz 2005

Akis Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Bülent Ejder
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL 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
investorrelations@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 hazırlanan altı aylık konsolide finansal raporu 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

Bu finansal rapor çerçevesinde mali tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

Bağlı 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	

Bu raporda yer alan konsolide altı aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliđler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

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

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

Ad-Soyad/Unvan: Funda GÜNGÖR/Kurumsal Strateji İş Geliştirme ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel no: (0212) 318 23 50
Faks no: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Ana ortaklık bankanın yönetimine ilişkin açıklama ve dipnotlar	2
IV.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	3
V.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolar

I.	Konsolide bilanço -Aktif kalemler	4
II.	Konsolide bilanço -Pasif kalemler	5
III.	Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
IV.	Konsolide gelir tablosu	7
V.	Konsolide nakit akım tablosu	8
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	Banka ile konsolidasyon kapsamında bulunan ortaklıklarına ilişkin bilgiler	10
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
IV.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
X.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XIV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XV.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	34
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	70
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	72
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	75
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	77
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78
----	--	----

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 347, 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'na 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 amacıyla, 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 %47.46 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 19.000'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, Neckerman Reisen, Hyatt Regency, Hispano Alemana De Management Hotelero, Jeeves, Armani, Gucci ve CNBC gibi tanınmış markaların Türkiye'deki yetkilisi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

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

Doğu 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.

Doğu 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 Doğu Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

1.3 Ana Ortaklık Banka'nın yönetimine ilişkin açıklama ve dipnotlar

➤ **Yönetim Kurulu Başkanı:** Ferit Faik ŞAHENK

Yönetim Kurulu Üyeleri: Süleyman Sözen
Muammer Cüneyt SEZGİN
Ahmet Kamil ESİRTGEN
Sincar TOKER
Ali Can VERDİ
Sait Ergun ÖZEN

➤ **Genel Müdür:** Sait Ergun ÖZEN

Genel Müdür Yardımcıları: Adnan MEMİŞ
Halil Hüsnü EREL
Faruk Nafiz KARADERE
Ali TEMEL
Kubilay CİNEMRE
Tolga EGEMEN
Turgay GÖNENSİN
Ali Fuat ERBİL
Ali Can VERDİ

1.4 Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklamalar

- Yıl sonu itibarıyla mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri, 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi haricinde, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır.
- Ara dönemde gerçekleşen mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
- Mali tabloları etkileyen temel hatalar ve önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler bulunmamaktadır.
- Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
- Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.
- Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.
- İmtiyazlı hisse senetleri ayrıca gösterilmek suretiyle, hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.
- Ara dönem mali tablolarının düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.
- Ortakların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi bankanın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.
- Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklik bulunmamaktadır.

1.5 Ana Ortaklık Banka ile ilgili diğer bilgiler

Ticaret Ünvanı:	Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
Genel müdürlük adresi:	Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Telefon ve faks numaraları:	Telefon: 0212 318 18 18, Faks: 0212 216 64 22
Elektronik site adresi:	www.garanti.com.tr
Elektronik posta adresi:	investorrelations@garanti.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2005-30 Haziran 2005

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

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

30 Haziran 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

30 Haziran 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ara Dönem Konsolide Finansal 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 %75.02'sine Garanti Bankası'nın ve %24.86'sına 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 değerleme 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]:

Madde 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]:

Madde 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

Rayıç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Ancak, rayıç 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 rayıç 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 kullanarak 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, kiralanılan 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. Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal ve yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

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 tarihi itibarıyla Emekli Sandığı Vakfı'nın aktüerya açığı bulunmamaktadır.

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 kiralayan 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.

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 tabloları yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

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 düzeltilmesini 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.

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

2004 yılı içerisinde üçer aylık geçici vergi dönemlerinde enflasyon düzeltmesi yapılmış ve 2004 yılı kurumlar vergisi enflasyon düzeltmesi yapılmış mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır. Ancak 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı %55.73 ve son 12 ay için %8.70 olarak gerçekleşmiştir. Kurumlar vergisi yasada öngörülen her iki şartın da sağlanmamış olması nedeniyle 30 Haziran 2005 tarihinde sona eren vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamış mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın Türkiye dışında faaliyet gösteren konsolidasyon kapsamındaki iştirak ve bağlı ortaklıkları için geçerli kurumlar vergisi oranları faaliyet gösterdikleri ülkelerin mevzuatları çerçevesinde %12.5 ila %40 arasındadır.

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 ya da 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, sekürütizasyon 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.

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.

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 dövizde 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

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %16.99 (Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %16.36)'dur.

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]: Maddede 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 Ağırlık. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	4,818,975	521,901	1,687,253	12,701,235	4,977,183	1,919,991	1,687,254	14,759,043
Nakit Değerler	170,253	3,260	-	-	176,658	3,260	-	-
Bankalar	865,124	468,981	-	101,283	865,124	1,723,538	-	86,945
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,356,938	-	-	-	1,356,938	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	1,397,656	11,981	1,670,097	9,966,490	1,409,159	135,923	1,670,097	10,920,594
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	210,989	-	-	-	210,989
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	970,930	-	-	-	971,666
Muhtelif Alacaklar	104	-	-	55,365	104	-	-	327,743
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	969,912	-	-	22,956	1,094,865	-	-	124,226
Finansal Kira. Amaç. Varlık Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	544,240
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,160,884	-	-	-	1,336,358
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	48,837	885	17,156	166,752	64,110	14,763	17,157	168,262
Diğer Aktifler	10,151	36,794	-	45,586	10,225	42,507	-	68,020
Bilanço Dışı Kalemler	183,669	2,211,233	3,376,409	383,973	184,162	2,346,975	3,385,152	432,752
Garanti ve Kefaletler	183,669	2,184,906	746,050	380,226	184,162	2,290,660	754,793	419,373
Taahhütler	-	-	2,630,359	-	-	-	2,630,359	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	26,327	-	3,747	-	56,315	-	13,379
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5,002,644	2,733,134	5,063,662	13,085,208	5,161,345	4,266,966	5,072,406	15,191,795

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	16,163,666	14,032,277	18,581,391	16,152,060
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,076,388	1,178,850	1,924,538	1,623,588
Özkaynak	2,820,767	2,555,324	3,484,714	3,149,027
Özkaynak/(RAV+PRET) *100 ^(*)	16.36	16.80	16.99	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	2,113,073	1,213,073
Nominal Sermaye	2,113,073	1,213,073
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	811,644	1,261,644
Yasal Yedekler	77,704	53,772
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	68,538	44,752
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	9,166	9,020
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	58,769	111,117
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	58,769	111,117
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Kar Yedekleri	5,133	5,229
Kâr	355,247	411,643
Dönem Kârı	355,247	400,567
Geçmiş Yıllar Kârı	-	11,076
Zarar (-)	-20,393	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-20,393	-
Ana Sermaye Toplamı	3,401,177	3,056,478
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	2,147	9,143
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	2,147	2,060
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	7,083
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	940	1,756
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	88,941	72,640
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	41,500	41,500
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	49,129	9,145
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	69,299	139,551
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	69,299	139,551
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Negatif Konsolidasyon Şerefyesi	114	154
Katkı Sermaye Toplamı	252,070	273,889
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	3,653,247	3,330,367
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	168,533	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	11,195	7,361
Özel Maliyet Bedelleri	42,280	45,345
İlk Tesis Bedelleri	17,764	21,298
Peşin Ödenmiş Giderler	87,076	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)	10,218	13,825
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	3,484,714	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 belirlemede 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	138,061
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	77,864
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	60,197
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	8,572
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,590
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,982
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	7,330
Sermaye Yükümlülüğü	5,971
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,359
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	153,963
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,924,538

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 değerliliklerinden düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenip izlenmediği, açılan krediler için alınan hesap durumu bilgilerinin 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, 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, 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla 498,506 YTL'si bilanço kısa açık pozisyonundan ve 500,192 YTL'si bilanço dışı uzun açık pozisyonundan oluşmak üzere 1,686 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:

	USD	EUR
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.3380	1.6172
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3400	1.6158
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3400	1.6188
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3400	1.6300
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3300	1.6068
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3300	1.6077

Ana ortaklık Banka'nın USD cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri tam YTL olarak 1.3398 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.	891,203	63,188	252	10,423	965,066
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	393,913	992,694	14,991	78,303	1,479,901
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	82,497	304,035	-	65,080	451,612
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	50,150	2,704,484	-	-	2,754,634
Verilen Krediler	1,472,196	5,762,948	3,322	112,727	7,351,193
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	515	-	-	10,262	10,777
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	331,910	2,611,307	-	-	2,943,217
Maddi Duran Varlıklar	57,749	206	-	1,760	59,715
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,336,716	337,134	19	11,994	1,685,863
Toplam Varlıklar	4,616,849	12,775,996	18,584	290,549	17,701,978
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	50,136	228,358	-	77,822	356,316
Döviz Tevdiat Hesabı	4,794,541	6,059,728	20,210	343,272	11,217,751
Para Piyasalarına Borçlar	91,023	975,586	-	-	1,066,609
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,001,098	3,629,714	-	14,562	4,645,374
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	27,482	20,229	-	460	48,171
Diğer Yükümlülükler (*)	267,110	574,661	2,062	22,430	866,263
Toplam Yükümlülükler	6,231,390	11,488,276	22,272	458,546	18,200,484
Net Bilanço Pozisyonu	-1,614,541	1,287,720	-3,688	-167,997	-498,506
Net Bilanço Dışı Pozisyon	1,602,017	-1,337,191	2,435	232,931	500,192
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	2,377,417	2,607,441	6,503	431,147	5,422,508
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-775,400	-3,944,632	-4,068	-198,216	-4,922,316
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 15,153 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.	69,982	-	-	-	-	975,060	1,045,042
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,147,217	258,898	170,406	64,768	50,960	118,234	1,810,483
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	21,307	58,614	94,443	154,110	372,515	6,434	707,423
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	533,375	3,730,487	798,881	168,404	1,238,124	61,265	6,530,536
Verilen Krediler	4,658,999	1,466,759	1,560,912	1,932,868	4,460,561	266,663	14,346,762
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	3,387	106,252	1,692,898	96,012	1,378,398	-	3,276,947
Diğer Varlıklar	1,592,171	185,798	183,002	176,293	351,644	2,857,367	5,346,275
Toplam Varlıklar	8,026,438	5,806,808	4,500,542	2,592,455	7,852,202	4,285,023	33,063,468
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	369,121	180,090	9,042	45,536	21,613	77,856	703,258
Diğer Mevduat	10,042,777	2,511,091	551,128	459,423	264,260	6,509,657	20,338,336
Para Piyasalarına Borçlar	788,527	101,740	401,410	231,028	384,505	-	1,907,210
Muhtelif Borçlar	36,510	-	-	-	-	207,338	243,848
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	930,637	216,359	1,067,106	890,553	1,753,194	-	4,857,849
Diğer Yükümlülükler	357,009	100,150	15,494	201,030	76,881	4,262,403	5,012,967
Toplam Yükümlülükler	12,524,581	3,109,430	2,044,180	1,827,570	2,500,453	11,057,254	33,063,468
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-4,498,143	2,697,378	2,456,362	764,885	5,351,749	-6,772,231	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-4,498,143	2,697,378	2,456,362	764,885	5,351,749	-6,772,231	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.13	2.25	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.16-4.00	2.81-6.94	-	11.68-18.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.18-8.50	2.68-12.38	-	14.29-26.81
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.81-10.06	5.95-12.75	-	21.15-25.88
Verilen Krediler	4.31-7.00	5.14-8.00	-	20.03-32.42
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	5.75-11.63	2.00-12.75	-	16.18-21.13
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.37-2.61	3.94-4.82	-	15.13-16.22
Diğer Mevduat	1.54-3.98	2.08-4.67	-	14.07-14.74
Para Piyasalarına Borçlar	2.38	3.51-4.73	-	14.07-14.70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.17-7.18	1.86-7.70	-	15.57-15.91

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.	109,801	-	-	-	-	1,197,067	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	6,505,045	4,731,963	4,625,969	2,868,287	7,165,809	4,275,530	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	-4,458,430	1,573,598	3,684,499	344,207	5,269,812	-6,413,686	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-4,458,430	1,573,598	3,684,499	344,207	5,269,812	-6,413,686	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TP
	%	%	%	%
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.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan ^(*)	Bilanço Bakivelere
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	975,060	69,982	-	-	-	-	-	1,045,042
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	118,234	1,147,217	258,898	170,406	64,768	50,960	-	1,810,483
Alım Satım Amaçlı Menkul	6,434	21,195	18,866	77,965	150,853	432,110	-	707,423
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul	45,993	13,221	86,982	298,568	1,265,754	4,814,579	5,439	6,530,536
Verilen Krediler	-	4,664,111	1,439,550	1,515,505	1,966,829	4,549,778	210,989	14,346,762
Vadeye Kadar Elde Tutulacak	-	-	73,189	265,805	1,553,025	1,384,928	-	3,276,947
Diğer Varlıklar	33,393	1,592,171	185,798	183,002	176,293	351,644	2,823,974	5,346,275
Toplam Varlıklar	1,179,114	7,507,897	2,063,283	2,511,251	5,177,522	11,583,999	3,040,402	33,063,468
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	77,856	369,121	180,090	9,042	45,536	21,613	-	703,258
Diğer Mevduat	6,509,657	10,042,777	2,511,091	551,128	459,423	264,260	-	20,338,336
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl.	-	927,106	210,476	1,050,543	916,533	1,753,191	-	4,857,849
Para Piyasalarına Borçlar	-	788,527	101,740	401,410	231,028	384,505	-	1,907,210
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	207,338	36,510	-	-	-	-	-	243,848
Diğer Yükümlülükler (**)	99,156	357,009	100,150	15,494	201,030	76,881	4,163,247	5,012,967
Toplam Yükümlülükler	6,894,007	12,521,050	3,103,547	2,027,617	1,853,550	2,500,450	4,163,247	33,063,468
Net Likidite Açığı	-5,714,893	-5,013,153	-1,040,264	483,634	3,323,972	9,083,549	-1,122,845	-
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 "Dağıtılamayan" 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, yapılmış 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	62	795,080	342	988,306
Vadeli Serbest Tutar	-	69,982	-	109,801
Toplam	62	865,062	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.	152	-	182	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	152	-	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	6,482,545	5,382,088
Borsada İşlem Gören	5,460,148	4,444,052
Borsada İşlem Görmeyen	1,022,397	938,036
Hisse Senetleri	47,972	60,923
Borsada İşlem Gören	3	12,951
Borsada İşlem Görmeyen	47,969	47,972
Değer Artışı/(Azalışı)	19	-7,425
Toplam	6,530,536	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 değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 305,041 YTL nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 300,996 YTL olup, 7,389 YTL tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond ve DİBS'lerden oluşmaktadır. 45,648 YTL nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 49,382 YTL olup 4,315 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.	300,996	49,382	11,723	36,831
Diğer	-	-	-	-
Toplam	300,996	49,382	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	627,948	630,501	283,236	31,506
Hazine Bonusu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	288,246	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	627,948	918,747	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	81,704	188,250	119,516	197,527
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	81,704	188,250	119,516	197,527
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	206,152	2,908	225,551	8,510
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	25,162	13	22,139	-
Toplam	313,018	191,171	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	14,064,130	-	23,221	48,422
İskonto ve İştirak Senetleri	54,454	-	-	-
İhracat Kredileri	1,869,455	-	23,221	34,211
İthalat Kredileri	14,614	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	420,740	-	-	-
Yurtdışı Krediler	881,223	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,683,249	-	-	-
Kredi Kartları	3,142,675	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	79,362	-	-	-
Diğer	5,918,358	-	-	14,211
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4,261,401	-	-	-
Toplam	18,325,531	-	23,221	48,422

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-TP	200,119	1,161,796	1,361,915	17,554
Konut Kredisi	6,590	440,076	446,666	3,736
Taşıt Kredisi	30,795	398,560	429,355	3,952
İhtiyaç Kredisi	131,469	323,160	454,629	6,171
Diğer	31,265	-	31,265	3,695
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	16,981	240,941	257,922	12,293
Konut Kredisi	3,014	183,073	186,087	11,494
Taşıt Kredisi	3,471	47,229	50,700	367
İhtiyaç Kredisi	10,496	10,639	21,135	432
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	5,697	44,319	50,016	246
Konut Kredisi	-	10,261	10,261	-
Taşıt Kredisi	-	49	49	-
İhtiyaç Kredisi	5	26,270	26,275	-
Diğer	5,692	7,739	13,431	246
Bireysel Kredi Kartları-TP	3,072,423	-	3,072,423	32,108
Taksitli	1,076,577	-	1,076,577	11,251
Taksitsiz	1,995,846	-	1,995,846	20,857
Bireysel Kredi Kartları-YP	24,003	-	24,003	251
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	24,003	-	24,003	251
Personel Kredileri-TP	4,544	6,644	11,188	117
Konut Kredisi	-	379	379	4
Taşıt Kredisi	8	123	131	1
İhtiyaç Kredisi	4,536	6,142	10,678	112
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	308	308	29
Konut Kredisi	-	185	185	15
Taşıt Kredisi	-	78	78	-
İhtiyaç Kredisi	-	45	45	14
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	47	1,853	1,900	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	47	1,853	1,900	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	10,098	-	10,098	106
Taksitli	3,781	-	3,781	40
Taksitsiz	6,317	-	6,317	66
Personel Kredi Kartları-YP	107	-	107	1
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	107	-	107	1
Toplam	3,334,019	1,455,861	4,789,880	62,705

5.1.6.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	136,112	349,895	486,007	4,680
Konut Kredisi	1,076	20,783	21,859	205
Taşıt Kredisi	51,771	240,843	292,614	2,543
İhtiyaç Kredisi	83,265	88,269	171,534	1,932
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli	31,435	89,950	121,385	1,468
Konut Kredisi	655	14,321	14,976	553
Taşıt Kredisi	6,503	60,642	67,145	417
İhtiyaç Kredisi	24,277	14,987	39,264	498
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	34,293	-	34,293	358
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	34,293	-	34,293	358
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,751	-	1,751	18
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	1,751	-	1,751	18
Toplam	203,591	439,845	643,436	6,524

5.1.6.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.6.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	13,249,599	10,350,897
Yurtdışı Krediler	886,174	968,537
Toplam	14,135,773	11,319,434

5.1.6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,514	29
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	1,514	29

5.1.6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,326	161
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	46,873	565
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	372,231	255,755
Toplam	433,430	256,481

5.1.6.10 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: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3,160	3,970	437,640
Dönem İçinde İntikal (+)	72,782	37,031	168,119
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	59,563	3,969
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,160	3,969	58,318
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	20,821
Aktiften Silinen (-)	-	-	55,547
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	72,782	96,595	475,042
Özel Karşılık (-)	14,326	46,873	372,231
Bilançodaki Net Bakiyesi	58,456	49,722	102,811

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 performansıyla ilgili tehlike yaratabileceğini düşündüğü diğer durumlar.

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla GBI'm donuk alacaklarının tutarı 7 milyon Euro seviyesinde olup tamamına karşılık ayrılmıştır.

5.1.6.11 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	3,293,649	4,199,669
Borsada İşlem Görenler	523,750	1,202,717
Borsada İşlem Görmeyenler	2,769,899	2,996,952
Değer Azalma Karşılığı (-)	16,702	8,279
Toplam	3,276,947	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	-69,631	-33,374
Yıl İçindeki Alımlar	103,188	1,789,780
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-939,577	-2,597,655
Değer Azalışı Karşılığı (-)	8,423	8,279
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme Farkları (-)		658,702
Dönem Sonu Toplamı	3,276,947	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	-	1.183.164	-	1.232.743
Repo İşlemlerine Konu Olan	97.413	747.678	96.608	744.386
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Toplam	97,413	1,930,842	96,608	1,977,129

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	-	1,183,164	370,706	1,196,433
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	1,183,164	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	65,456	481,699	66,002	540,628
Hazine Bonusu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	31,957	265,979	-	121,811
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	97,413	747,678	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-Farklıysa 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 ⁽²⁾	İzmir/Türkiye	24.11	56.98
3	Garanti Turizm Yatırım Ve İşletmeleri AŞ	İstanbul/Türkiye	43.33	100.00
4	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-	9.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	6,806	6,438	3,339	35	-	-382	-	-
2	440,903	197,152	172,955	2,791	735	223	-396,983	597,095
3	70,743	50,296	48,794	14	-	-958	-77,076	-
4	3,953	3,786	609	85	50	732	158	-

⁽¹⁾ 31 Mart 2005 tarihinde sona eren 3 aylık hesap dönemine aittir.

⁽²⁾ 31 Mart 2005 tarihinde sona eren 3 aylık hesap dönemine aittir, rayiç değer bilgisi 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla.

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 Banka cari dönemde mali olmayan iştirakleri arasında yer alan İksir Uluslararası Elektronik Ticaret Bilgilendirme ve Haberleşme Hizmetleri AŞ'yi 2,435 YTL bedelle vadeli olarak bir grup şirketi olan E Haber Ajansı Reklam ve Ticaret AŞ'ye satmıştır.

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:

Yukarıdaki tabloda detayı verilen iştirakler mali iştirak olmadıklarından ve MUY 15 sayılı tebliğ "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standartı"nda belirtilen konsolidasyonla ilgili şartlar sağlanmadığından konsolide edilmemiştir. Söz konusu iştiraklerden İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem gören Tansaş Perakende Mağazacılık AŞ rayiç değeri ile, Bankalararası Kart Merkezi AŞ ve Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ maliyet yöntemi ile değerlendirirken Garanti Turizm Yatırım ve İşletmeleri AŞ özsermaye yöntemine göre değerlendirilmiştir.

5.1.9.2 **Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5,024	5,033
Dönem İçi Hareketler	-626	-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	-651	-451
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-25	-442
Dönem Sonu Değeri	4,398	5,024
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönem içinde iptal edilen 25 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	4,398	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	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	72,631	15,521	54	3,515	-	557	-732	-

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

Comment [Açıklama 21]: Maddede 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 ortaklığın 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	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayıç Değeri
1	51,824	39,937	37,004	50	-	-574	-13,721	-
2	9,591	6,661	1,054	21	363	265	-96,240	-
3	315,515	295,227	266,555	1,097	-	-3,044	-105,142	-
4	13,747	13,410	-	20	-	-15	-123,084	-
5	7,636	3,495	122	-	166	828	1,438	-
6	2	2	-	-	-	-1	-1,577	-
7	830	828	23	-	32	459	216	-
8	193,804	193,724	185,504	20	-	-192	3,781	-
9	87,654	85,677	83,510	-	-	-1,232	-60,770	-
10	296	224	-	-	-	80	-186	-
11	30,173	25,095	21,834	38	-	464	-98,191	-
12	91	91	82	-	-	-	-	-
13	7,848	7,719	117	-	-	-858	-2,696	-
14	202	202	-	-	-	-	-	-
15	202	202	-	-	-	-	-	-

Mali olmayan bağlı ortaklıklar içerisinde 11,507 YTL bedelle kayıtlı olan Konaklı Turizm Temizlik Taşımacılık 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 USD'lik kısmı vadeli olmak üzere toplam 10 milyon USD'ye satılması için 23 Mart 2005 tarihinde Hisse Senedi Satış ve Devir Vaadi Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşme gereği sözkonusu satış tutarının tamamının tahsil edilmesine istinaden 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla ilgili hisse senetlerinin devri gerçekleşmiştir.

Banka, 11 Mayıs 2005 tarih ve 2152 sayılı yönetim kurulu toplantısında, mali olmayan bağlı ortaklıkları arasında yer alan, 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla net defter değeri 295,471 YTL olan ve %100'üne sahip olduğu Ana Konut Danışmanlık AŞ'nin tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte, tüzel kişiliği sona erdirilmek suretiyle Banka ile birleştirilmesi için gerekli izinlerin istihsalı hususunda karar almıştır. Rapor tarihi itibarıyla yasal işlemler devam etmektedir.

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

30 Haziran 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.

Mali iştirak olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Voyager Mediterranean Turizm End. ve Tic. AŞ maliyet yöntemiyle değerlendirirken, Lasaş Lastik San. ve Tic. AŞ, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. AŞ, Ana Konut Danışmanlık AŞ, Doğu Hava Taşımacılığı AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Doğu İnsan Gücü AŞ, Doğu Hiz. Yön. ve Org. Danış. AŞ, Doğu Turizm Sağlık Yat. İşlt. Tic. AŞ, Sititur Turizm Taşımacılık Org. AŞ, Galata Araştırma Yayıncılık Tanıtım ve Bilişim Teknoloji Hizmetleri AŞ özsermaye yöntemine göre 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	-8,486	12,438
Alışlar	23,076	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	1,249	24,918
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-32,811	-31,520
Değer Azalma Karşılıkları (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	569,050	577,536
Sermaye Taahhütleri	12,535	544
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	511,210	520,947
Rayiç Değer İle Değerleme	57,726	56,473
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	114	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	57,726	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	75.02	24.86	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	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	624,059	100,859	18,579	34,350	755	7,787	17,141	-
2	132,763	22,354	442	7,312	45	1,783	-	39,000
3	22,759	17,381	3,492	78	1,544	1,526	-	-
4	15,283	14,046	3,617	65	853	766	2,384	-
5	178,858	61,778	17,414	2,908	2,859	8,277	-24,269	-
6	148,723	25,598	4,874	1,509	1,396	-4,149	-29,445	-
7	103,290	83,479	62,341	141	1,121	-290	403	70,848
8	3,255,015	277,036	57,750	66,820	33,469	17,013	3,569	-
9	545	542	-	-	-	-	401	-
10	285,618	50,756	1,084	4,093	4,881	1,605	5,322	-
11	10,554	10,148	-	171	-	-180	6,798	-
12	101	-525	-	6	-	-410	-383	-

⁽¹⁾ 31 Mart 2005 tarihinde sona eren 3 aylık hesap dönemine aittir, rayiç değer 30 Haziran 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 Yıldan Az	317,723	281,069	295,299	257,205
1-4 Yıl Arası	298,297	263,171	155,328	135,478
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	616,020	544,240	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	5,644	1,553	3,095	1,824
Faiz Reeskontları	86,096	101,452	73,438	93,536
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	474	107	201	180
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	6,043	766	6,087	854
Toplam	98,257	103,878	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, yenileniyse 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	4,583	5,748	7,137	3,551
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	100,782	80,475	118,091	86,812
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	4,183	82,007	22,978	119,926
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	13,037	2,287	12,811	2,073
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:	1,846	9,658	1,006	170,336
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	-	8,256	232	-
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	1,846	1,402	774	170,336
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	172
Diğer	7,971	5,229	6,810	2,423
Toplam	132,402	185,404	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 Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar

5.1.17.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları

30 Haziran 2005 itibarıyla 42,507 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergilendirilebilir geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Haziran 2005 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamakla beraber, bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 66,501 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile 23,994 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

5.1.17.2 Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları

Yoktur.

5.1.17.3 Ertelenmiş vergi için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri

Yoktur.

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.18.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

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

5.1.18.2 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşılıyor 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	609,080	-	1,350,560	2,145,967	449,342	164,036	124,260
Döviz Tevdiat Hesabı	4,217,907	-	3,069,355	2,413,868	474,120	511,837	530,664
Yurtiçinde Yer. K.	2,732,605	-	2,664,012	2,259,665	387,657	144,754	320,250
Yurtdışında Yer.K	1,485,302	-	405,343	154,203	86,463	367,083	210,414
Resmi Kur. Mevduatı	36,945	-	192	70,706	6	36	34
Tic. Kur. Mevduatı	1,459,146	-	1,386,916	731,384	246,507	28,712	7,301
Diğ. Kur. Mevduatı	244,256	-	18,785	28,380	2,058	676	147
Kıymetli Maden Depo Hs.	3,561	-	412	1,870	897	8,413	-
Bankalararası Mevduat	54,361	-	558,912	62,892	4,703	22,390	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,899	-	174,448	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	49,460	-	384,464	62,892	4,703	22,390	-
Özel Finans K.	2	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,625,256	-	6,385,132	5,455,067	1,177,633	736,100	662,406

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	2,863,756	2,241,600	1,973,714	1,406,174
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,695,156	2,857,002	3,231,304	3,488,700
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	532	495	12,069	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	186,544	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	561,099	17,068	258,708	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	151,586	-	200,951	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	388,403	17,068	32,092	-
Gerçek Kişiler	21,110	-	25,665	-
Yurtdışı İşlemlerden	82,137	1,049,541	50,108	599,982
Mali Kurum ve Kuruluşlar	81,956	1,036,727	50,000	599,982
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4	12,814	4	-
Gerçek Kişiler	177	-	104	-
Toplam	643,236	1,066,609	308,816	599,982

5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	212,475	2,740,387	158,673	2,429,371
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,904,987	-	1,455,983
Toplam	212,475	4,645,374	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	784	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 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, 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.

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.

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.

5.2.10.1 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 özelliği 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	85,678	44,966	72,296	38,861
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	7,320	40,905	8,286	36,339
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	10,691	7,700	3,822	12,143
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	27,685	67,859	7,108	4,221
<i>Diğer Faiz ve Gider Reeskontları</i>	-	1,350	172	3,164
<i>Kur Gider Reeskontları</i>	27,685	66,509	6,936	1,057
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	6,728	80,120	4,897	8,463
Toplam	138,102	241,550	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	88,941	72,640
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	70,938	53,752
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	358	389
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11,602	12,519
Diğer	6,043	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	-	41,500
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı	-	-4,567
Dönem Sonu Bakiyesi	41,500	41,500

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	-	61,412	-	11,431
Toplam	-	61,412	-	11,431

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,100,000	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 uygulanyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	2,100,000	7,000,000
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

Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Nisan 2005 tarih ve 2147 sayılı kararı ile Banka'nın çıkarılmış sermayesi 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 arttırılmıştır.

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⁾	210	2,400
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhraç	210	2,400

⁽¹⁾ 8 Nisan 2005 tarihli Yönetim kurulu kararı ile Bankanın çıkarılmış sermayesi 1,200,000,000 YTL'den 2,100,000,000 YTL'ye arttırılmış olup, hisse sayısının 210,000,000,000 adete yükseltilmesi 27 Haziran 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	66,975	43,211
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	8,732	8,564
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

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	52,848	105,196
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

Ana ortak Banka ve finansal kuruluşlarının, 2004 hesap yılında oluşan karlarından 23,953 YTL tutarındaki yasal yedeklerin ayrılmasından sonra kalan 390,569 YTL olağanüstü yedek akçelere 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	3,638	1,340
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Satış Nedeniyle Azınlık Haklarında Azalma	-	-
Diğer	41	-1,326
Dönem Sonu Bakiye	43,326	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	996,662	47,46%	996,662	-

8 Kasım 2004 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Doğuş Holding AŞ sahibi olduğu ana ortaklık Banka hisseleri üzerinde alım opsiyonu verilmesi hususunda yurtdışında yerleşik bir yatırımcıyla opsiyon anlaşması imzalamıştır. İlgili Menkul Kıymet Ödünç Sözleşmesi çerçevesinde yatırımcı, ana ortaklık Banka sermayesinin %5.72'sine tekabül eden beheri 1 Ykr'den toplam 12,013,037,274 adet hisse senedini anlaşma süresi içinde satış dahil her türlü tasarrufla bulunabilecek şekilde tüm mülkiyet haklarıyla teslim almıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Ara Dönem Konsolide Finansal Raporu

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

Doğuş Holding sahibi olduğu ana ortaklık Banka hisseleri üzerinde alım opsiyonu verilmesi hususunda yurtdışında yerleşik aynı yatırımcı ile 2005 senesi içerisinde ikinci bir anlaşma daha yapmıştır. Bu ikinci opsiyon anlaşması çerçevesinde sözkonusu opsiyonun kullanım bedeli 250,000,000 USD olup yatırımcı, ana ortaklık Banka sermayesinin %4.13'üne tekabül eden beheri 1 Ykr'den toplam 8,677,689,975 adet hisse senedini anlaşma süresi içinde satış dahil her türlü tasarrufla bulunabilecek şekilde alma hakkına sahiptir. Yatırımcı ilgili anlaşmanın imzalanmasına müteakiben ana ortaklık Banka sermayesinin %2.06'sına tekabül eden 4,331,683,125 adet hisse senedini satın almıştır. İlgili Menkul Kıymet Ödünç Sözleşmesi'nin süresi 18 ay olup Doğuş Holding ayrıca opsiyona konu hisselerin %40'ına, ana ortaklık Banka sermayesinin ise %1.653'üne tekabül eden tutara kadar yatırımcıya ilave hisse alım hakkı tanımış olup bu hisseler için satış fiyatı 6,250,000,000 USD piyasa değeri üzerinden belirlenmiştir. Doğuş Holding, ana ortaklık Banka sermayesinin %3.72'sine tekabül eden 7,817,077,275 adet hisse senedini henüz yatırımcı tarafından kullanılmamış hakların ve ilave alım hakkının teminatı olarak vermiştir.

Doğuş Holding AŞ ana hissedarı bulunduğu ana ortaklık 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. Rapor tarihi itibarıyla muhtemel stratejik yatırımcılarla temaslar devam etmektedir.

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	39

5.3.1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	30,120	21,941

5.3.1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters Repo İşlem Faizleri	8	-

5.3.1.4 Faktoring 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	65	377

5.3.2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	-	75

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	7	21,842	-	-	-	-	21,849
Tasarruf Mevduatı	2,289	112,443	167,531	31,889	7,697	11,349	333,198
Resmi Mevduat	9	316	617	6	3	3	954
Ticari Mevduat	2,350	102,534	43,278	9,335	1,135	604	159,236
Diğer Mevduat	4,601	5,178	5,696	16,978	24	16	32,493
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,256	242,313	217,122	58,208	8,859	11,972	547,730
Yabancı Para							
DTH	26,499	38,256	32,309	6,808	5,607	9,248	118,727
Bankalararası Mevduatı	-	6,667	1,388	366	107	-	8,528
Kıymetli Maden	-	4	12	-	38	-	54
Toplam	26,499	44,927	33,709	7,174	5,752	9,248	127,309
Genel Toplam	35,755	287,240	250,831	65,382	14,611	21,220	675,039

5.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	81,782	15,689	34,967	20,972

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	245,871	45,233
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>14,326</i>	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>46,346</i>	<i>1,602</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>185,199</i>	<i>43,631</i>
Genel Karşılık Giderleri	16,942	13,976
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	22,788
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	8,940	2,177
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	364	5,161
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	364	5,161
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	37,523	63,791
İştirakler	4,084	34,525
Bağlı Ortaklıklar	5,337	29,266
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	28,102	-
Diğer	37,485	3,264
Toplam	347,125	156,390

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 (+/-)	-	981
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	10,751

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 Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

5.3.7.1 Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşları, 30 Haziran 2005 itibarıyla kayıtlarına 71,286 YTL tutarında cari vergi gideri ile 59,569 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtılmışlardır. Cari dönem vergi giderinin 8,323 YTL tutarındaki kısmı ise istisnasından 2005 yılında faydalanılan Yatırım Teşvik Belgesi'nin 2006 yılında ödenecek stopajı için ayrılmış bulunmaktadır.

5.3.7.2 Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	17,849
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	-51,168
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	-6,029
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	1,890
TOPLAM	-37,458

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri/ Gideri	Cari Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)/ Kapanmasından(-)	-33,319
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından(+)	-4,139
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından(-)	-14,704
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)/ Kapanmasından(-)	-7,407
TOPLAM	-59,569

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	3,638	66

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 25]: Madde 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	398,352	376,814
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>257,547</i>	<i>75,340</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>140,805</i>	<i>301,474</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,462,728	6,704,541
Toplam	6,861,080	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	3,147,260	3,117,536
TP Teminat mektupları	1,786,360	1,512,809
Akreditifler	1,233,580	1,197,982
Aval ve kabul kredileri	334,887	357,269
Prefinansmanlar	-	-
Toplam	6,502,087	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 [Açıklama26]: Maddede 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:

Ana ortaklık Banka'nın konsolide bazda sermaye artırımına katılma payı olarak 18,758 YTL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, ana ortaklık Banka'nın yine konsolide bazda kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 5,447 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 Yükümlülükler	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 [Açıklama27]: Maddede 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 (Ocak 2005*)

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

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Mutabakat sağlanmıştır.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 22,348 YTL tutarındaki kayıp, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir. Önceki dönem Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan Net Kara aktarılan tutar 2004 yılı ilk altı ayında 111,511 YTL olarak gerçekleşirken 2005 yılı ilk altı ayında 47,945 YTL olarak gerçekleşmiştir.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Banka 2004 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçlarını sabit faiz oranlı borçlara çevirmiştir. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten koruma işlemlerine ilişkin önceki dönemde 8,187 YTL tutarındaki kazanç Diğer Kar Yedekleri adı altında doğrudan özkaynak kalemlerine dahil edilirken cari dönemde ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra 5,608 YTL tutarındaki kazanç özkaynak kalemlerine dahil edilmiştir.

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Ana ortaklık Banka'nın 4 Nisan 2005 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında kar dağıtımı yapılmaması yönünde karar alınmıştır.

5.5.3.3 Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri:

Ana ortaklık Banka'nın sermaye yapısının daha da güçlendirilmesi ve karın bünyede tutulması amacıyla kar dağıtımı yapılmamıştır.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	23,953	25,890

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 370 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması, sermayenin % 5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından ve kalan kısmın %5'inin olağanüstü yedek akçeler olarak ayrılmasından sonra dağıtılabılır tutarın % 10'u kurucu hissesi sahiplerine dağıtılır.

5.5.6 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Bağlı ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi konulu BDDK.DZM.2/13/1-a-2 sayılı düzenlemede açıklandığı üzere halka açık ortaklıkların enflasyona göre düzeltilmesinde düzeltilmiş değer cari değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değerinin değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle cari değerine düşürülmesi, ayrılan değer düşüklüğü karşılığının gelir tablosuna yansıtılması öngörülmüştür. Önceki dönem düzeltmelerinin toplam etkisi, MUY 12 sayılı Tebliğin "Dönem Net Kar/Zararı Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" 10 uncu maddesi uyarınca dağıtılmamış karların açılış kayıtlarında raporlanmış ve özkaynak değişim tablosunda cari dönem başı bakiyesinin muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler maddesinde düzeltilmesi yoluyla gösterilmiştir. Bu uygulamanın geçmiş dönem karına etkisi 34,688 YTL ve cari dönem karına etkisi 7,986 YTL tutarında olmuştur.

Ana ortaklık Banka, muhasebe politikalarında bir değişiklik yaparak bir bankacılık ürünü olan Bonus kredi kartlarında biriken müşteri puanları için kazanıldığı dönemde gider karşılığı ayırmaya karar vermiştir. Bu çerçevede, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kazanılan 25,020 YTL tutarındaki bonus puanları için karşılık ayırarak önceki dönem karından düşmek suretiyle muhasebeleştirilmiştir. Önceki dönem düzeltmelerinin geçmiş dönem karı üzerindeki toplam etkisi 7,506 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi hesaplandıktan sonra toplam 17,514 YTL olup özkaynak değişim tablosunda cari dönem başı bakiyesini muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler maddesinde düzeltilmesi yoluyla gösterilmiştir. Söz konusu düzeltme işleminin cari dönem karına etkisi bulunmamaktadır.

5.5.7 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Yoktur.

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

2005 yılında Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 17,934 YTL'dir. Bu tutarın 1,113,129 YTL'si aktif ve pasif hesapların değişiminden, 1,131,063 YTL'si ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 260,939 YTL olup en büyük kalemi satılmaya hazır menkul değerlere yapılan yeni yatırımlardan kaynaklanan nakit çıkışları oluşturmuştur. Nakit akım tablosunda görülen bu değişimin yanısıra döviz kurundaki değişimin 109,976 YTL'lik etkisiyle dönem başında 2,663,134 YTL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 2,530,105 YTL olarak gerçekleşmiştir.

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

5.1.9.2 ve 5.1.10.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

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

5.1.9.2 ve 5.1.10.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

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	174,368	140,382
<i>Kasa</i>	77,625	41,900
<i>Efektif Deposu</i>	96,743	98,482
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,355,737	2,486,969
<i>Diğer</i>	2,355,737	2,486,969
TOPLAM	2,530,105	2,627,351

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>	1,514	758	287,856	191,158	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	10	7,274	880	-	-

(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	39	12	10,265	2,043	-	-

(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>	14,997	16,287	174,872	155,251	-	-
Mevduat Faiz Gideri	65	377	8,039	8,531	-	-

(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
<i>Alım Satım Amaçlı İşlemler</i>						
<i>Dönem Başı</i>	222	161,005	680	-	-	-
<i>Dönem Sonu</i>	219	222	-	680	-	-
<i>Toplam Kâr / Zarar</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Risikten Korunma Amaçlı İşlemler</i>						
<i>Dönem Başı</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Dönem Sonu</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Toplam Kâr / Zarar</i>	-	-	-	-	-	-

(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 konsolide toplam nakdi kredilerinin %2.05'i, konsolide aktif toplamının %0.88'idir. Risk grubu gayrinakdi kredileri Banka'nın konsolide toplam gayrinakdi kredilerinin %2.80'idir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları Banka'nın konsolide toplam mevduatlarının %0.90'ını 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 30 Haziran 2005 itibarıyla enflasyona tabi tutulmamıştır. 31 Aralık 2004 tarihli konsolide mali tablolar, 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmış, 30 Haziran 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
30 Haziran 2004	7,982.7	1.053
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 8 Temmuz 2005 tarihinde Eurolibor+%0.40 faizle ihracatın finansmanında kullanılmak üzere bir yıl vadeli 600,000,000 Euro sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.

Comment [Açıklama28]: 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

Ana ortaklık Banka'nın Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2005 tarih ve 2145 sayılı kararı ile 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 ana ortaklık Banka'nın ve Doğu Holding'in beraber taraf olduğu yetkilendirme sözleşmesi 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla imzalanmıştır. Rapor tarihi itibarıyla bu husustaki işlemler devam etmektedir.

Ana ortaklık Banka Yönetim Kurulu'nun 5 Mayıs 2005 tarih ve 2151 sayılı kararı ile satılmaya hazır menkul değerler portföyünde 30,402 YTL net defter değeri ile duran Akarnet Konaklama Tesisleri Yatırım ve İşletme AŞ. hisselerinin üçüncü şahıslara satışı kararlaştırılmıştır. Rapor tarihi itibarıyla satış süreci devam etmektedir.

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 30 Haziran 2005 tarihli konsolide mali tabloları Akis Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 29 Temmuz 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)**