

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2006 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Bin Yeni Türk Lirası)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		6/30/2006			12/31/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	4.1.1	126,079	1,782,725	1,908,804	110,036	1,860,652	1,970,688
1.1 Kasa		122,808	-	122,808	107,356	-	107,356
1.2 Efektif Deposu		-	103,896	103,896	-	90,301	90,301
1.3 T.C. Merkez Bankası		132	1,677,050	1,677,182	235	1,769,592	1,769,827
1.4 Diğer		3,139	1,779	4,918	2,445	759	3,204
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	4.1.2	74,023	221,951	295,974	37,303	176,187	213,490
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		74,023	221,158	295,181	37,303	175,824	213,127
2.1.1 Devlet Tahvili		68,912	155,320	224,232	36,032	161,829	197,861
2.1.2 Hazine Bonosu		686	-	686	1,270	-	1,270
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		4,425	65,838	70,263	1	13,995	13,996
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	793	793	-	363	363
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	4.1.3	177,591	564,802	742,393	93,975	929,631	1,023,606
3.1 Bankalar		177,591	564,802	742,393	93,975	929,631	1,023,606
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		23,766	207,993	231,759	61,370	629,739	691,109
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		153,825	356,809	510,634	32,605	299,892	332,497
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)	4.1.5	3,718,763	4,132,124	7,850,887	5,665,118	2,674,241	8,339,359
5.1 Hisse Senetleri		40,880	31,863	72,743	39,950	-	39,950
5.2 Diğer Menkul Değerler		3,677,883	4,100,261	7,778,144	5,625,168	2,674,241	8,299,409
VI. KREDİLER	4.1.6	13,046,150	12,158,541	25,204,691	9,389,996	7,547,199	16,937,195
6.1 Kısa Vadeli		7,165,398	3,820,382	10,985,780	5,480,082	2,088,325	7,568,407
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		5,707,286	8,338,159	14,045,445	3,672,491	5,458,874	9,131,365
6.3 Takipteki Krediler		660,805	-	660,805	714,938	-	714,938
6.4 Özel Karşılıklar (-)		487,339	-	487,339	477,515	-	477,515
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	4.1.7	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	4.1.8	3,658,888	1,146,004	4,804,892	988	2,399,967	2,400,955
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,658,888	1,146,004	4,804,892	988	2,399,967	2,400,955
8.1.1 Devlet Tahvili		3,658,888	1,146,004	4,804,892	988	2,270,317	2,271,305
8.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	129,650	129,650
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	4.1.9	1,177	-	1,177	26,234	4,401	30,635
9.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	4,401	4,401
9.2 Mali Olmayan İştirakler		1,177	-	1,177	26,234	-	26,234
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	4.1.10	364,203	317,472	681,675	358,382	252,770	611,152
10.1 Mali Ortaklıklar		356,313	317,472	673,785	350,491	252,770	603,261
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		7,890	-	7,890	7,891	-	7,891
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	4.1.11	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	4.1.12	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		879,515	1,517,647	2,397,162	983,691	1,115,765	2,099,456
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	4.1.13	69,157	2,800	71,957	61,324	1,668	62,992
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	4.1.14	320,487	505,633	826,120	449,829	308,324	758,153
15.1 Kredilerin		126,558	384,197	510,755	94,986	124,560	219,546
15.2 Menkul Değerlerin		109,772	78,584	188,356	317,409	170,196	487,605
15.3 Diğer		84,157	42,852	127,009	37,434	13,568	51,002
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	4.1.15	1,085,042	877	1,085,919	1,407,296	990	1,408,286
16.1 Defter Değeri		1,948,684	6,166	1,954,850	2,319,624	5,621	2,325,245
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		863,642	5,289	868,931	912,328	4,631	916,959
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	4.1.16	53,114	238	53,352	13,930	3	13,933
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		193,256	933	194,189	72,059	5	72,064
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		140,142	695	140,837	58,129	2	58,131
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	4.1.17	-	-	-	30,460	-	30,460
XIX. DİĞER AKTİFLER	4.1.18	697,806	87,603	785,409	449,552	60,822	510,374
AKTİF TOPLAMI		24,271,995	22,438,417	46,710,412	19,078,114	17,332,620	36,410,734

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Bin Yeni Türk Lirası)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 6/30/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	4.2.1	14,147,442	12,885,114	27,032,556	11,661,178	11,033,601	22,694,779
1.1 Bankalararası Mevduat		819,174	363,710	1,182,884	436,946	134,856	571,802
1.2 Tasarruf Mevduatı		8,377,420	-	8,377,420	6,520,649	-	6,520,649
1.3 Resmî Kuruluşlar Mevduatı		53,258	-	53,258	45,148	-	45,148
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		4,340,615	-	4,340,615	4,375,086	-	4,375,086
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		556,975	-	556,975	283,349	-	283,349
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	12,458,331	12,458,331	-	10,880,085	10,880,085
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	63,073	63,073	-	18,660	18,660
II. PARA PİYASALARI		3,388,829	1,638,366	5,027,195	1,306,738	649,707	1,956,445
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	4.2.2	3,388,829	1,638,366	5,027,195	1,306,738	649,707	1,956,445
III. ALINAN KREDİLER	4.2.3	144,571	7,733,968	7,878,539	122,070	5,390,780	5,512,850
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		144,571	7,733,968	7,878,539	122,070	5,390,780	5,512,850
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		144,571	65,575	210,146	122,070	40,675	162,745
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	7,668,393	7,668,393	-	5,350,105	5,350,105
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	4.2.4	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	4.2.5	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	4.2.6	1,164,875	18,131	1,183,006	994,868	9,249	1,004,117
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4.2.7	246,763	605,920	852,683	143,658	569,927	713,585
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	4.2.8	69,019	73	69,092	63,817	77	63,894
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	4.2.9	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	4.2.10	-	26,726	26,726	-	23,335	23,335
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	31,013	31,013	-	26,870	26,870
10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	4,287	4,287	-	3,535	3,535
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	4.2.11	265,804	150,539	416,343	157,676	84,627	242,303
11.1 Mevduatın		106,914	36,059	142,973	116,434	22,156	138,590
11.2 Alınan Kredilerin		3,497	85,237	88,734	3,561	43,744	47,305
11.3 Repo İşlemlerinin		40,679	15,461	56,140	4,428	4,078	8,506
11.4 Diğer		114,714	13,782	128,496	33,253	14,649	47,902
XII. KARŞILIKLAR	4.2.12	275,157	14,519	289,676	291,584	8,218	299,802
12.1 Genel Karşılıklar		136,830	8,910	145,740	95,043	4,357	99,400
12.2 Kidem Tazminatı Karşılığı		9,492	-	9,492	7,868	-	7,868
12.3 Vergi Karşılığı		13,484	-	13,484	61,528	-	61,528
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		115,351	5,609	120,960	127,145	3,861	131,006
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	4.2.12.10	-	-	-	-	-	-
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		12,430	11,686	24,116	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	4.2.13	3,989,053	(78,573)	3,910,480	3,842,023	57,601	3,899,624
15.1 Ödenmiş Sermaye		2,100,000	-	2,100,000	2,100,000	-	2,100,000
15.2 Sermaye Yedekleri		736,323	(86,478)	649,845	921,063	52,629	973,692
15.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
15.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	4.2.15	(50,114)	(86,478)	(136,592)	141,502	52,629	194,131
15.2.4 Yeniden Değerleme Fonu	4.2.16	2,147	-	2,147	2,147	-	2,147
15.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı	4.2.17	11,736	-	11,736	4,860	-	4,860
15.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
15.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3 Kâr Yedekleri		644,220	7,905	652,125	112,566	4,972	117,538
15.3.1 Yasal Yedekler	4.2.18	90,619	1,665	92,284	47,842	1,419	49,261
15.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3 Olağanüstü Yedekler	4.2.19	551,625	-	551,625	64,587	-	64,587
15.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1,976	6,240	8,216	137	3,553	3,690
15.4 Kâr veya Zarar		508,510	-	508,510	708,394	-	708,394
15.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		508,510	-	508,510	708,394	-	708,394
PASİF TOPLAMI		23,703,943	23,006,469	46,710,412	18,583,612	17,827,122	36,410,734

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık ve Son Üç Aylık Hesap Dönemlerine Ait Gelir Tabloları

(Bin Yeni Türk Lirası)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM 1/1/2006 6/30/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 1/1/2005 6/30/2005	CARİ DÖNEM 4/1/2006 6/30/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 4/1/2005 6/30/2005
I.	FAİZ GELİRLERİ	4.3.1	2.230.589	1.665.517	1.218.979	832.525
1.1	Kredilerden Alınan Faizle		1,337,042	887,865	707,298	465,217
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizle		997,164	711,792	501,749	369,242
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		765,813	667,849	367,942	341,411
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		231,351	43,943	133,807	27,831
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizle		316,223	174,494	183,501	94,801
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		79,565	52,421	46,764	29,375
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		236,658	122,073	136,737	65,426
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizle		23,655	1,579	22,048	1,174
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizle		51,688	30,728	29,696	15,330
1.3	Bankalardan Alınan Faizle		45,898	19,419	26,348	10,656
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		7,546	2,764	4,467	2,048
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		6,894	2,437	3,396	1,248
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		31,458	14,218	18,485	7,360
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizle		756	637	412	78
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizle		733,220	699,059	402,181	329,672
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		16,044	27,412	4,868	12,387
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		554,425	476,165	276,534	217,386
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		162,751	195,482	120,779	99,899
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		61,985	27,809	53,044	11,572
II.	FAİZ GİDERLERİ	4.3.2	1.322.474	814.273	734.472	418.020
2.1	Mevduata Verilen Faizle		1,036,134	622,814	567,037	320,948
2.1.1	Bankalararası Mevduatına		48,099	21,729	24,224	10,898
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		499,806	332,301	265,903	168,002
2.1.3	Resmî Kuruluşlar Mevduatına		448	954	148	924
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		317,837	153,344	179,873	84,435
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		13,377	33,161	6,959	15,281
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		156,321	81,271	89,794	41,369
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		246	54	39	39
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizle		113,259	109,038	70,020	51,205
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizle		171,010	78,083	96,651	44,367
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalar		9,822	12,517	5,027	6,025
2.3.3	Yurtdışı Bankalar		150,879	58,934	86,249	34,359
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		10,309	6,632	5,375	3,983
2.4	İhraç edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizle		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		2,071	4,338	764	1,500
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		908.115	851.244	484.507	414.505
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		500.795	341.399	260.792	179.970
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		637,461	461,394	335,778	243,355
4.1.1	Nakdi Kredilerden		49,171	29,629	25,440	16,524
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		41,450	31,590	21,599	15,721
4.1.3	Diğer		546,840	400,175	288,739	211,110
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		136,666	119,995	74,986	63,385
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		15,080	12,627	8,150	6,397
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		134	113	74	56
4.2.3	Diğer		121,452	107,255	66,762	56,932
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		2.382	1.140	1.779	91
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		2,382	1,140	1,779	91
VI.	NET TİCARİ KÂR / ZARAR		(390.444)	72.099	(444.651)	(8.424)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		87,750	130	46,453	(1,594)
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		478,008	240,658	294,327	131,567
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		380,306	140,427	263,908	68,365
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kar		97,702	100,231	30,419	63,202
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		390,258	240,528	247,874	133,161
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		345,906	175,667	230,767	92,005
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		44,352	64,861	17,107	41,156
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar		(478,194)	71,969	(491,104)	(6,830)
6.2.1	Kambiyo Kârı		1,324,370	1,418,547	939,674	485,604
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		1,802,564	1,346,578	1,430,778	492,434
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	4.3.3	510.119	72.960	466.746	39.037
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1.530.967	1.338.842	769.173	625.179
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR KARŞILIGI (-)	4.3.4	264.405	309.743	178.860	101.221
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	4.3.5	674.423	600.378	330.682	296.677
XI.	FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		592.139	428.721	259.631	227.281
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	4.3.6	35.371	2.001	35.371	2.001
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-	-	-	-
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII)		627.510	430.722	295.002	229.282
XV.	VERGİ KARŞILIGI (-)	4.3.7	119.000	115.150	37.250	63.950
15.1	Cari Vergi Karşılığı		67,534	55,798	(37,009)	44,802
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		51,466	59,352	74,259	19,148
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		508.510	315.572	257.752	165.332
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-	-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zararı		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kâr İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	4.3.8	508.510	315.572	257.752	165.332
HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR (1.000 YTL nominal için tam YTL olarak)			242	150	123	79

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
30 Haziran 2006 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Bin Yeni Türk Lirası)

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		6/30/2006			12/31/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	4.4.1	11,788,916	14,673,768	26,462,684	10,502,354	10,835,033	21,337,387
I. GARANTİ ve KEFALETLER		2,810,086	7,180,766	9,990,852	2,359,189	5,778,640	8,137,829
1.1. Teminat Mektupları		2,586,511	4,644,611	7,231,122	2,090,318	3,872,083	5,962,401
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		247,451	839,764	1,087,215	228,643	724,043	952,686
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		241,018	106,711	347,729	242,518	43,347	285,865
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,098,042	3,698,136	5,796,178	1,619,157	3,104,693	4,723,850
1.2. Banka Kredileri		-	245,095	245,095	-	286,255	286,255
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	245,095	245,095	-	286,255	286,255
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		223,575	2,291,060	2,514,635	268,871	1,620,302	1,889,173
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	40,603	40,603	-	157,627	79,627
1.3.2. Diğer Akreditifler		223,575	2,250,457	2,474,032	268,871	1,540,675	1,809,546
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanları		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T. C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satımına İlişkin Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		7,254,194	197,817	7,452,011	6,516,940	157,355	6,674,295
2.1. Cayılamaz Taahhütler		7,254,194	197,817	7,452,011	6,516,940	157,355	6,674,295
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		15,844	99,409	115,253	13,203	80,626	93,829
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		375	-	375	12,000	-	12,000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymetlerin Satımına İlişkin Alınan Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,367,113	-	1,367,113	1,175,321	-	1,175,321
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		21,208	-	21,208	25,639	-	25,639
2.1.9. Kredi Kartı Harcamasına İlişkin Tahsis Taahhütleri		5,832,552	-	5,832,552	5,251,513	-	5,251,513
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		17,102	98,195	115,297	39,264	76,564	115,828
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	213	213	-	165	165
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	213	213	-	165	165
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	4.4.2	1,724,636	7,295,185	9,019,821	1,626,225	4,899,038	6,525,263
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		510,338	658,527	1,168,865	156,328	285,629	441,957
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		105,484	484,010	589,494	24,226	182,488	206,714
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		404,854	174,517	579,371	132,102	103,141	235,243
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		632,283	5,522,785	6,155,068	693,101	3,339,350	4,032,451
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		13,000	3,089,057	3,102,057	176,658	1,853,897	2,030,555
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		609,480	2,413,509	3,022,989	503,384	1,478,852	1,982,236
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		3,578	10,581	14,159	6,212	3,423	9,635
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		6,225	9,638	15,863	6,847	3,178	10,025
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		524,471	931,809	1,456,280	646,764	973,285	1,620,049
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		22,484	736,945	759,429	298,062	472,889	770,951
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		501,987	192,642	694,629	348,702	398,319	747,021
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	37,752	37,752
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	2,222	2,222	-	64,325	64,325
3.4. Futures Para İşlemleri		50,968	44,380	95,348	128,042	119,913	247,955
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		23,213	25,036	48,249	125,791	316	126,107
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		27,755	19,344	47,099	2,251	119,597	121,848
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		1,490	-	1,490	1,990	-	1,990
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		1,080	-	1,080	1,990	-	1,990
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		410	-	410	-	-	-
3.6. Diğer		5,086	137,684	142,770	-	180,861	180,861
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	4.4.3	93,928,290	122,831,628	216,759,918	82,517,397	86,389,714	168,907,111
IV. EMANET KIYMETLERİ		21,172,937	10,799,826	31,972,763	29,933,026	6,197,970	36,130,996
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3,129,373	5,004,876	8,134,249	8,008,195	3,577,487	11,585,682
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		14,465,181	1,134,161	15,599,342	19,352,636	832,483	20,185,119
4.3. Tahsile Alınan Çekler		2,889,830	311,266	3,201,096	2,048,776	213,908	2,262,684
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		670,518	2,075,011	2,745,529	509,926	1,559,300	2,069,226
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		194	1,816,783	1,816,977	217	1,112	1,329
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	22,259	22,259	-	8,756	8,756
4.7. Diğer Emanet Kıymetleri		17,841	435,470	453,311	13,276	4,924	18,200
4.8. Emanet Kıymet Alanları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		72,755,353	112,031,802	184,787,155	52,584,371	80,191,744	132,776,115
5.1. Menkul Kıymetler		284,637	-	284,637	238,405	60	238,465
5.2. Teminat Senetleri		6,095,453	5,012,655	11,108,108	4,511,386	3,763,402	8,274,788
5.3. Emtia		237	-	237	237	-	237
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		6,672,102	5,393,091	12,065,193	4,586,459	3,441,425	8,027,884
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		59,702,754	101,619,477	161,322,231	43,247,714	72,981,384	116,229,098
5.7. Rehinli Kıymet Alanları		170	6,379	6,549	170	5,473	5,643
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		105,717,206	137,505,396	243,222,602	93,019,751	97,224,747	190,244,498

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

(Bin Yeni Türk Lirası)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltmesinden		Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artışı Fonu	Genel Toplam
		Ödenmiş Sermaye	Kaynaklanan Sermaye Yedekleri												
ÖNCEKİ DÖNEM - 30.06.2005															
I	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,200,000	1,222,554	-	-	26,337	-	71,416	5,229	-	459,041	9,143	5,731	141,218	3,140,669
II	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III	Yeni Bakiye (I+II)	1,200,000	1,222,554	-	-	26,337	-	71,416	5,229	-	459,041	9,143	5,731	141,218	3,140,669
IV	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	315,572	-	-	-	-	315,572
V	Kar Dağıtım	-	-	-	-	22,953	-	436,088	-	-	(459,041)	-	-	-	-
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	22,953	-	436,088	-	-	(459,041)	-	-	-	-
5.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI	Sermaye Artırımı	900,000	(450,000)	-	-	-	-	(442,917)	-	-	-	(7,083)	-	-	-
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,083)	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu	7,083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	450,000	(450,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer	442,917	-	-	-	-	-	(442,917)	-	-	-	-	-	-	-
VII	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII	Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	379	-	-	87	(816)	(70,918)	(71,268)
IX	Kur Farkları	-	-	-	-	(21)	-	-	(475)	-	-	-	-	-	(496)
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		2,100,000	772,554	-	-	49,269	-	64,587	5,133	315,572	-	2,147	4,915	70,300	3,384,477
CARİ DÖNEM - 30.06.2006															
I	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,100,000	772,554	-	-	49,261	-	64,587	3,690	-	708,394	2,147	4,860	194,131	3,899,624
II	Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III	Yeni Bakiye (I+II)	2,100,000	772,554	-	-	49,261	-	64,587	3,690	-	708,394	2,147	4,860	194,131	3,899,624
Dönem İçindeki Artışlar:															
IV	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(306,449)	(306,449)
4.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(306,449)	(306,449)
V	İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,481)	(8,481)
5.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,481)	(8,481)
VI	Nakit Akış Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	2,687	-	-	-	-	-	2,687
6.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	2,687	-	-	-	-	-	2,687
Aktarılan Tutarlar:															
VII	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,793)	(15,793)
7.1	Net Kâr Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(15,793)	(15,793)
VIII	Nakit Akış Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Net Kâr Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX	Dönem Net Karı	-	-	-	-	-	-	-	-	508,510	-	-	-	-	508,510
X	Kar Dağıtım	-	-	-	-	42,777	-	487,038	-	-	(708,394)	-	-	-	(178,579)
10.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(178,578)	-	-	-	(178,578)
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	42,777	-	487,038	-	-	(529,816)	-	-	-	(1)
10.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.11	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII	Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,876	-	6,876
XIV	Kur Farkları	-	-	-	-	246	-	-	1,839	-	-	-	-	-	2,085
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV)		2,100,000	772,554	-	-	92,284	-	551,625	8,216	508,510	-	2,147	11,736	(136,592)	3,910,480

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akım Tablosu

(Bin Yeni Türk Lirası)

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		6/30/2006	6/30/2005
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		660,752	873,072
1.1.1 Alınan Faizler		1,962,963	1,741,126
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,217,557)	(708,924)
1.1.3 Alınan Temettüleri		37,753	3,141
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		500,795	341,399
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		24,717	69,438
1.1.5 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		87,535	-
1.1.6 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(586,464)	(573,108)
1.1.7 Ödenen Vergiler		(148,990)	-
1.1.8 Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.9 Diğer	4.6.1	-	-
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1,139,892	(663,979)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(92,274)	80,712
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(164,254)	39,287
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(8,277,320)	(3,032,030)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(524,201)	(59,866)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		611,082	(180,191)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		3,726,695	1,162,192
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5,436,439	1,226,141
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	4.6.1	423,725	99,776
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,800,644	209,093
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,245,035)	(170,807)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	4.6.2	(12,125)	(23,076)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	4.6.3	29,458	21,288
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(56,486)	(75,714)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		259,034	49,962
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(3,267,163)	(1,024,703)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		3,980,216	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(3,657,012)	881,436
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,479,043	-
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(181,363)	(2,348)
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		(178,578)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(2,785)	(2,348)
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer	4.6.1	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	4.6.1	(881,596)	77,725
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(507,350)	113,663
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.6.4	2,888,209	1,489,444
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4.6.5	2,380,859	1,603,107

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2006
Ara Hesap Dönemine Ait
Mali Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Serbest Muhasebeci

Mali Müşavirlik AŞ

3 Ağustos 2006

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 67 sayfa mali tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait 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.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık 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 mali tabloların, Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci maddesi ve bu kanunun 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
3 Ağustos 2006

Akis Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat Alsan
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 1818

Faks: 212 216 6422

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 olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
3. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
4. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
5. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu

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

Ferit F. Şahenk	M. Cüneyt Sezgin	Daniel Noel O'Connor	S. Ergun Özen	Aydın Şenel	Mustafa Keleş
Yönetim Kurulu Başkanı	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü (Y)

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

Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Kurumsal Strateji İş Geliştirme ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No: (0212) 318 2350
Fax No: (0212) 216 5902

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	3
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	4
V.	Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	4
VI.	Diğer bilgiler	6

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço -Aktif kalemler	7
II.	Bilanço -Pasif kalemler	8
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	9
IV.	Gelir tablosu	10
V.	Nakit Akım tablosu	11
VI.	Özkaynak değişim tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	28
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	61
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64

BEŞİNCİ BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	65
----	--	----

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67
----	--	----

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 454, yurt dışında 5 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın %27.54 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır. Doğu Holding AŞ Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %25.5'ine tekabül eden toplam 53.550.000.000 adet Banka hissesini General Electric ("GE") grubuna dahil "GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti."ne 22 Aralık 2005 tarihinde satmış, ilgili satış işlemi ile birlikte GE Banka yönetiminde ortak söz sahibi olmuştur.

Doğu Grubu

1951 yılında inşaat ve taahhüt alanında faaliyet göstermek amacıyla kurulan Doğu Grubu, bugün 15.000'den fazla çalışanıyla inşaat sektörü yanında finansal hizmetler, otomotiv, medya, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet göstermektedir.

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

İnşaat sektöründe; Araklı-İyidere, Çukurova, Sinop-Boyabat, Asilah-Tanger (Fas) otoyolları, Yusufeli ve Artvin barajları, Ukrayna Dinyeper Köprüsü Doğu Grubu'nun devam eden 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 ve Hayat AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğu Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

General Electric Grubu

GE, uçak motoru ve enerji üretimi ile su ve güvenlik teknolojilerinden tıbbi sistemlere, kurumsal - bireysel finansman hizmetlerinden medya hizmetlerine dek pek çok alanda hizmet veren bir teknoloji, medya ve finansal hizmetler şirkettir.

GE, her biri kendi birimleriyle hizmet veren altı temel işkolu vasıtasıyla, 100'den fazla ülkede faaliyet göstermekte, dünya çapında 300 binden fazla çalışmanı istihdam etmektedir. Bu altı işkolu şöyle sıralanmaktadır:

GE Tüketici Finansmanı

GE Ticari Finansman

GE Sağlık

GE Endüstriyel

GE Enfrastrüktür

NBC Universal

GE'nin altı temel iş kolundan biri olan GE Tüketici Finansmanı, 41 ülkede, tüketicilere, perakendecilere ve otomobil bayilerine kredi temin etmektedir. GE Tüketici Finansmanı, dünya çapında, başta mağaza kredi kartları, tüketici kredileri, banka kartları, otomobil kredisi ve leasing, mortgage, kurumsal seyahat ve harcama kartları, borç konsolidasyonu, ipoteğe dayalı konut kredisi ve kredi sigortası olmak üzere, pek çok finansal ürünü müşterilerinin hizmetine sunmaktadır.

1.3 Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	16 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	24 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	21 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	32 yıl
Richard Alan Laxer	Yönetim Kurulu Üyesi	22.12.2005	Lisans	23 yıl
Daniel Noel O'Connor	Yönetim Kurulu Üyesi-Denetim Komitesi Üyesi	22.12.2005	Yüksek Lisans	9 yıl
Charles Edward Alexander	Yönetim Kurulu Üyesi	22.12.2005	Lisans	26 yıl
Dmitri Lysander Stockton	Yönetim Kurulu Üyesi	22.12.2005	Lisans	15 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	19 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	19 yıl
Gerard Jude Ryan	GMY- Finans & Muhasebe	02.05.2006	Lisans	19 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Lisans	28 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Bireysel Bankacılık	30.04.1999	Doktora	14 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	16 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	18.08.2005	Yüksek Lisans	12 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	24 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	21 yıl
Uruz Ersözöğlü	GMY-Hazine	03.04.2006	Lisans	15 yıl
Tolga Egemen	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	14 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	21 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	25 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	02.03.2006	Yüksek Lisans	11 yıl

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

1.4 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

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

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

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

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

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

1.5 Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar:

- Yıl sonu itibarıyla mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında bu maddenin devamında bahsedilen sınıflandırma işlemleri dışında 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 4.5.3 nolu notta açıklanmıştır.
- 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 yükümlülükler bulunmamaktadır.
- 30 Haziran 2006 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2005 ve 30 Haziran 2005 tarihli mali tablolar üzerinde aşağıda belirtilen sınıflandırma işlemleri yapılmıştır:
 - Bankaların gerçekleştirdiği çek takası işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde mali tablolarda “Diğer Aktifler” içerisinde gösterilen aktif nitelikli “280-Borçlu Geçici Hesaplar-TP” hesabı ile “Diğer Yabancı Kaynaklar” içerisinde gösterilen pasif nitelikli “392-Alacaklı Geçici Hesaplar-TP” hesabının karşılıklı net edilmesi uygulamasından BDDK’nın BDDK.DZM.2/13/1-a 1300 sayılı tebliğine istinaden vazgeçilmiştir. Bunun sonucu olarak 31 Aralık 2005 mali tablolarında bahsi geçen hesaplar 94,364 YTL tutarında arttırılmıştır. Bu işlemin sonucunda 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla % 15.10 olan Banka’nın sermaye yeterliliği rasyosu % 15.03 olarak düzeltilmiştir.
 - İlgili tebliğ uyarınca kredi kartı hamili tarafından taksitli veya taksitsiz olarak yapılan harcama tutarları, satış belgesinin düzenlendiği tarihten üye işyerine ödemenin yapıldığı ana kadar geçen sürede, muhtelif borçlar içerisinde takip edilmeye başlanmıştır. Bunun sonucu olarak karşılaştırmalı sunulan 31 Aralık 2005 mali tablolarında “Ticari Kuruluşlar Mevduatı” hesabı 883,244 YTL tutarında azaltılarak “Muhtelif Borçlar” hesabı aynı tutarda arttırılmıştır.
 - 31 Aralık 2005 mali tablolarında “Diğer Aktifler” içerisinde takip edilen, 2005 senesi geçici vergi dönemlerinde yapılan 151,869 YTL tutarındaki vergi ödemelerinin takip edildiği “260-Peşin Ödenmiş Vergiler” hesabı ile “Karşılıklar” içerisinde takip edilen “350-Vergi Karşılıkları” hesabı net edilerek gösterilmiştir.
 - 31 Aralık 2005 Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda “Diğer Emanet Kıymetler” hesabı altında gösterilen 8,007,813 YTL tutarındaki müşteri adına yapılan fon işlemleri aynı tablo içindeki “Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları” hesabına sınıflanmıştır.
 - 2 Kasım 2005 tarih ve 25984 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” e istinaden 30 Haziran 2005 döneminde 8,940 YTL “Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri” ve 27,706 YTL “Döviz Endeksli Menkul Kıymetler Kur Farkı Giderleri” “Diğer Faaliyet Giderleri” içerisinde, 3,652 YTL “Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Gelirleri” “Diğer Faaliyet Gelirleri” içerisinde gösterilmiştir.

1.6 Diğer Bilgiler

Banka'nın Ticaret Ünvanı:	Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:	Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Banka'nın telefon ve fax numaraları:	Telefon: (0212) 318 1818 Fax: (0212) 216 6422
Banka'nın elektronik site adresi:	www.garanti.com.tr
Banka'nın elektronik posta adresi:	investorrelations@garanti.com.tr
Raporlama Dönemi:	1 Ocak 2006-30 Haziran 2006

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

3 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

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

3.1.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin 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.

3.1.2 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 Yeni Türk Lirası'na 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 diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Yeni Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri içerisinde sınıflanan TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövizde endeksli menkul kıymetlerini 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 yansıtılmıştır.

3.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 10.74'tür.

3.2.1 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 hesaplar arasında 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.

3.2.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	7,388,332	509,851	4,736,753	20,720,944
Nakit Değerler	229,843	1,779	-	-
Bankalar	1,677,182	490,985	-	251,408
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,397,162	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	2,009,307	14,401	4,607,323	18,400,194
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	173,466
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	9,067
Muhtelif Alacaklar	68	-	-	71,889
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	693,115	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,086,075
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	280,986	2,686	129,430	148,356
Diğer Aktifler	100,669	-	-	580,489
Bilanço Dışı Kalemler	195,463	3,317,535	7,612,225	435,261
Garanti ve Kefaletler	195,463	3,287,490	1,306,344	428,773
Taahhütler	-	107	6,305,881	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	29,938	-	6,488
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	7,583,795	3,827,386	12,348,978	21,156,205

3.2.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	28,096,170	20,488,550
Piyasa Riskine Esas Tutar	2,077,625	1,424,400
Özkaynak	3,239,988	3,294,481
Özkaynak/(RAV+PRET) *100 ^(*)	10.74	15.03

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

3.2.4 **Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2.100.000	2.100.000
Nominal Sermaye	2.100.000	2.100.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772.554	772.554
Yasal Yedekler	92.284	49.261
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	92.284	49.261
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	551.625	64.587
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	551.625	64.587
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Kar Yedekleri	8.216	3.690
Kâr	508.510	708.394
Dönem Kârı	508.510	708.394
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4.033.189	3.698.486
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	2.147	2.147
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	2.147	2.147
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazancı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	11.736	4.860
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	145.740	99.400
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	15.000	58.500
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-136.592	194.131
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	13.918	22.836
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-150.510	171.295
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	38.031	359.038
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	4.071.220	4.057.524

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	831,232	763,043
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	673,785	607,662
Özel Maliyet Bedelleri	41,886	41,553
İlk Tesis Bedelleri	11,310	13,933
Peşin Ödenmiş Giderler	104,251	99,895
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)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	3,239,988	3,294,481

3.3 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.4 Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

Bankanın piyasaya riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	152,686
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	138,490
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14,196
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	12,795
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6,590
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6,205
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	729
Sermaye Yükümlülüğü	387
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	342
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	166,210
Piyasa Riskine Maruz Tutar	2,077,625

3.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla, 568,673 YTL'si bilanço açık pozisyonundan ve 571,624 YTL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 2,951 YTL net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Banka dönem içerisinde taşıdığı yabancı para net genel pozisyona bağlı olarak dövizde endeksli varlıkları hariç 478,194 YTL net kambiyo zararı yazmıştır. Mali tablolarındaki toplam kur farkı gideri ise dövizde endeksli varlıkların ve türev finansal araçların kur farkları dikkate alındığında nette 38,540 YTL'dir. Dövizde endeksli menkul kıymetlerin kur farklarının 164,919 YTL'si Diğer Faaliyet Geliri'nde, 14,783 YTL'si Sermaye Piyasası İşlemleri Karı'nda, dövizde endeksli kredilerin kur farklarının 229,235 YTL'si Diğer Faaliyet Geliri'nde, 3,683 YTL'si Diğer Faaliyet Gideri'nde ve türev finansal araçların net 34,400 YTL'lik kur farkı geliri de brüt olarak Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı'nda muhasebeleştirilmiştir.

Bankanın maruz kaldığı 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.

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

	USD	EUR
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.5650	1.9983
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5900	1.9942
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5950	1.9981
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.6100	2.0280
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.6500	2.0703
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.6900	2.1151

Banka'nın mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri USD için 1.5818 YTL, EUR için 2.0030 YTL'dir

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

	EURO	USD	YEN	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,721,971	51,261	172	9,321	1,782,725
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	270,439	225,473	19,954	48,936	564,802
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	26,329	129,784	-	65,838	221,951
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	30,734	4,101,390	-	-	4,132,124
Verilen Krediler	4,006,509	8,004,037	5,536	142,564	12,158,646
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	273,534	43,938	-	-	317,472
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	61,841	1,084,163	-	-	1,146,004
Maddi Duran Varlıklar	-	204	-	673	877
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,667,610	401,641	193	3,418	2,072,862
Toplam Varlıklar	8,058,967	14,041,891	25,855	270,750	22,397,463
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	33,367	304,736	9	25,598	363,710
Döviz Tevdiat Hesabı	3,811,555	8,223,160	28,183	395,433	12,458,331
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,638,366	-	-	1,638,366
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,892,058	5,841,549	-	361	7,733,968
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,274	15,721	-	136	18,131
Diğer Yükümlülükler (*)	111,355	571,183	3,532	67,560	753,630
Toplam Yükümlülükler	5,850,609	16,594,715	31,724	489,088	22,966,136
Net Bilanço Pozisyonu	2,208,358	-2,552,824	-5,869	-218,338	-568,673
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-2,256,136	2,608,369	6,273	213,118	571,624
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	344,174	3,284,427	6,273	352,354	3,987,228
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,600,310	676,058	-	139,236	3,415,604
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	5,570,593	11,593,635	20,152	130,529	17,314,909
Toplam Yükümlülükler	4,312,911	13,092,114	22,513	332,631	17,760,169
Net Bilanço Pozisyonu	1,257,682	-1,498,479	-2,361	-202,102	-445,260
Bilanço Dışı Pozisyon	-1,231,563	1,320,767	2,036	208,133	299,373

(*) Diğer Yükümlülükler kaleminin içinde 63,073 YTL tutarında Altın mevduatı bulunmaktadır.

3.6 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.

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 TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1,908,804	1,908,804
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	452,092	43,350	21,120	1,000	55,650	169,181	742,393
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,217	32,518	51,817	3,916	135,242	70,264	295,974
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	562,921	3,023,514	1,131,105	1,080,388	1,975,007	77,952	7,850,887
Verilen Krediler	7,162,545	1,763,485	2,196,123	3,148,185	10,760,887	173,466	25,204,691
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	505,926	2,302,859	222,958	4,859	1,768,290	-	4,804,892
Diğer Varlıklar	2,715,906	105,997	5,328	194,647	231,472	2,649,421	5,902,771
Toplam Varlıklar	11,401,607	7,271,723	3,628,451	4,432,995	14,926,548	5,049,088	46,710,412
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	642,188	244,986	11,010	9,250	21,067	254,383	1,182,884
Diğer Mevduat	16,623,443	2,283,823	298,557	223,837	176	6,419,836	25,849,672
Para Piyasalarına Borçlar	2,896,564	530,172	393,650	222,061	984,748	-	5,027,195
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,183,006	1,183,006
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl.Fonlar	64,257	337,976	1,493,555	1,511,925	4,470,826	-	7,878,539
Diğer Yükümlülükler	210,811	81,996	14,689	216,248	22,932	5,042,440	5,589,116
Toplam Yükümlülükler	20,437,263	3,478,953	2,211,461	2,183,321	5,499,749	12,899,665	46,710,412
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-9,035,656	3,792,770	1,416,990	2,249,674	9,426,799	-7,850,577	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	754	1,617	504	-	-	-	2,875
Toplam Faize Duyarlı Açık	-9,034,902	3,794,387	1,417,494	2,249,674	9,426,799	-7,850,577	2,875

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,79	5,62	-	20,26
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6,46	8,27	-	21,83
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,34	8,00	-	20,91
Verilen Krediler	5,21	7,36	-	23,75
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9,54	9,80	-	17,75
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3,12	5,87	-	17,21
Diğer Mevduat	1,63	3,58	-	12,69
Para Piyasalarına Borçlar	-	5,27	-	13,78
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,56	5,86	-	14,46

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 TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1,970,688	1,970,688
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlarda Alacaklar	887,378	850	13,340	400	-	121,638	1,023,606
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	740	20,042	43,488	3,446	131,778	13,996	213,490
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	338,046	4,975,390	638,171	238,640	2,104,605	44,507	8,339,359
Verilen Krediler	5,625,235	1,238,758	1,809,147	1,887,490	6,139,142	237,423	16,937,195
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	1,418,543	187,730	794,682	-	2,400,955
Diğer Varlıklar	2,099,456	-	3,525	118,446	142,507	3,161,507	5,525,441
Toplam Varlıklar	8,950,855	6,235,040	3,926,214	2,436,152	9,312,714	5,549,759	36,410,734
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	178,451	44,191	41,496	23,420	19,753	264,491	571,802
Diğer Mevduat	13,358,095	2,907,958	322,666	282,893	55,387	5,195,978	22,122,977
Para Piyasalarına Borçlar	1,506,247	-	-	183,400	266,798	-	1,956,445
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,004,117	1,004,117
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	34,839	154,014	473,682	2,344,162	2,506,153	-	5,512,850
Diğer Yükümlülükler	117,926	76,535	192,586	144,715	7,196	4,703,585	5,242,543
Toplam Yükümlülükler	15,195,558	3,182,698	1,030,430	2,978,590	2,855,287	11,168,171	36,410,734
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-6,244,703	3,052,342	2,895,784	-542,438	6,457,427	-5,618,412	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	8,953	-	-	682	-	-	9,635
Toplam Faize Duyarlı Açık	-6,235,750	3,052,342	2,895,784	-541,756	6,457,427	-5,618,412	9,635

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.29	4.43	-	15.02
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.52	5.56		14.15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.70	6.49	-	17.44
Verilen Krediler	5.22	7.08	-	28.53
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.54	9.80	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.50	6.26	-	14.92
Diğer Mevduat	1.49	2.54	-	14.05
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.73	-	15.46
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.08	5.11	-	14.16

3.7 Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve 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	Dağıtı- lamayan (*)	Bilanço Bakiyeleri
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Mrkz Bnk.	1,908,804	-	-	-	-	-	-	1,908,804
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	169,181	452,092	43,350	21,120	1,000	55,650	-	742,393
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	70,264	658	1,036	4,015	6,306	213,695	-	295,974
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	77,952	41	976,525	177,828	1,505,719	5,112,822	-	7,850,887
Verilen Krediler	-	7,162,545	1,763,485	2,196,123	3,148,185	10,760,887	173,466	25,204,691
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	-	-	222,958	4,859	4,577,075	-	4,804,892
Diğer Varlıklar	95,904	2,734,013	151,219	67,802	327,011	599,210	1,927,612	5,902,771
Toplam Varlıklar	2,322,105	10,349,349	2,935,615	2,689,846	4,993,080	21,319,339	2,101,078	46,710,412
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	254,383	642,188	244,986	11,010	9,250	21,067	-	1,182,884
Diğer Mevduat	6,419,836	16,623,443	2,283,823	298,557	223,837	176	-	25,849,672
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	64,256	337,976	1,493,555	1,511,925	4,470,827	-	7,878,539
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,896,564	530,172	393,650	222,061	984,748	-	5,027,195
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	69,860	1,113,146	-	-	-	-	-	1,183,006
Diğer Yükümlülükler (**)	208,521	585,028	117,293	18,388	219,375	22,935	4,417,576	5,589,116
Toplam Yükümlülükler	6,952,600	21,924,625	3,514,250	2,215,160	2,186,448	5,499,753	4,417,576	46,710,412
Net Likidite Açığı	-4,630,495	-11,575,276	-578,635	474,686	2,806,632	15,819,586	-2,316,498	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	2,251,808	8,998,952	1,623,187	3,888,684	3,400,283	13,803,641	2,444,179	36,410,734
Toplam Yükümlülükler	5,642,006	16,317,305	3,214,615	1,033,284	2,980,741	2,855,866	4,366,917	36,410,734
Net Likidite Açığı	-3,390,198	-7,318,353	-1,591,428	2,855,400	419,542	10,947,775	-1,922,738	-

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

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

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

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

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

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

3.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4 Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	132	1,677,050	235	1,769,592
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	132	1,677,050	235	1,769,592

4.1.2 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net)

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

Yoktur.

4.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Yoktur.

4.1.3 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

4.1.4 Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

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

4.1.5 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

4.1.5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

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

4.1.5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,778,144	8,299,409
Borsada İşlem Gören	5,531,077	7,151,163
Borsada İşlem Görmeyen	2,247,067	1,148,246
Hisse Senetleri	29,250	28,864
Borsada İşlem Gören	11,452	11,191
Borsada İşlem Görmeyen	17,798	17,673
Değer Artışı/Azalışı	43,493	11,086
Toplam	7,850,887	8,339,359

Banka, 1 Mart 2006 tarihinde Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş'nin %5'ine 500 YTL karşılığında iştirak etmiş ve 125 YTL'si ödenmiştir.

Banka, 30 Haziran 2006 tarihinde MasterCard logolu kredi kartlarını pazarlama faaliyetleri sonucunda bedelsiz olarak elde ettiği Master Card Incorporated'ın 424.159 adet 42.42 USD nominal değerli hisse senetleri kayıtlarına almıştır.

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 69,845 YTL nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 71,049 YTL olup, 2,300 YTL tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond ve DİBS lardan oluşmaktadır. 416,320,000 USD nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 410,295,259 USD olup 16,095,583 USD tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

4.1.5.4 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.	71,049	642,112	458,437	530,137
Diğer	-	-	-	-
Toplam	71,049	642,112	458,437	530,137

4.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	1,100,912	1,336,218	1,390,840	184,952
Hazine Bonosu	1,402	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	133,123
Toplam	1,102,314	1,336,218	1,390,840	318,075

4.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

4.1.6.1 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	26	98,023	-	155,948
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	26	98,023	-	155,948
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	12,103	26,404	83,220	2,006
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	31,067	-	28,658	-
Toplam	43,196	124,427	111,878	157,954

4.1.6.2 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	24,914,087	-	-	117,138
İskonto ve İştirak Senetleri	67,950	-	-	-
İhracat Kredileri	2,241,814	-	-	44,747
İthalat Kredileri	17,805	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	321,522	-	-	-
Yurtdışı Krediler	402,716	-	-	-
Tüketici Kredileri	4,974,654	-	-	-
Kredi Kartları	4,343,670	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	123,690	-	-	-
Diğer	12,420,266	-	-	72,391
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,768,151	-	-	-
Toplam	27,682,238	-	-	117,138

4.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

4.1.6.4 Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	385,780	4,176,335	4,562,115	33,612
Konut Kredisi	5,362	2,148,552	2,153,914	13,463
Taşıt Kredisi	29,408	1,036,145	1,065,553	7,461
İhtiyaç Kredisi	149,210	991,638	1,140,848	12,688
Diğer	201,800	-	201,800	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	16,247	374,367	390,614	78,513
Konut Kredisi	614	311,086	311,700	62,884
Taşıt Kredisi	2,093	44,667	46,760	9,655
İhtiyaç Kredisi	13,540	18,614	32,154	5,974
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	129	5,338	5,467	15
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	108	5,011	5,119	14
İhtiyaç Kredisi	21	327	348	1
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4,226,791	-	4,226,791	30,579
Taksitli	2,125,387	-	2,125,387	15,370
Taksitsiz	2,101,404	-	2,101,404	15,209
Bireysel Kredi Kartları-YP	10,578	-	10,578	76
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	10,578	-	10,578	76
Personel Kredileri-TP	8,070	8,113	16,183	136
Konut Kredisi	-	533	533	4
Taşıt Kredisi	10	88	98	1
İhtiyaç Kredisi	5,054	7,492	12,546	131
Diğer	3,006	-	3,006	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	166	166	39
Konut Kredisi	-	77	77	20
Taşıt Kredisi	-	86	86	15
İhtiyaç Kredisi	-	3	3	4
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	109	109	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	109	109	-
Personel Kredi Kartları-TP	14,609	-	14,609	105
Taksitli	8,081	-	8,081	58
Taksitsiz	6,528	-	6,528	47

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	4,662,204	4,564,428	9,226,632	143,075

4.1.6.5 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	235,506	1,420,378	1,655,884	13,373
Konut Kredisi	2,431	223,110	225,541	1,595
Taşıt Kredisi	78,428	786,138	864,566	6,004
İhtiyaç Kredisi	154,647	411,130	565,777	5,774
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Edeksli	44,104	182,271	226,375	43,657
Konut Kredisi	966	38,452	39,418	6,566
Taşıt Kredisi	4,942	97,413	102,355	20,870
İhtiyaç Kredisi	38,196	46,406	84,602	16,221
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	529	529	1
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	484	484	1
İhtiyaç Kredisi	-	45	45	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	89,378	-	89,378	646
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	89,378	-	89,378	646
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,314	-	2,314	17
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	2,314	-	2,314	17
Toplam	371,302	1,603,178	1,974,480	57,694

4.1.6.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

4.1.6.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	24,628,509	16,335,656
Yurtdışı Krediler	402,716	364,116
Toplam	25,031,225	16,699,772

4.1.6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	109,437	6,895
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	109,437	6,895

4.1.6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	31,586	16,186
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	84,877	53,451
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	370,876	407,878
Toplam	487,339	477,515

4.1.6.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	<i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
Cari Dönem			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	18,809
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	37,433
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	<i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	99,143	108,153	507,642
Dönem İçinde İntikal (+)	75,762	78,222	9,715
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	60,390	84,460
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	60,390	84,460	76,141
Dönem İçinde Tahsilat (-)	36,155	24,708	26,672
Aktiften Silinen (-)	2,678	-	51,478
Dönem Sonu Bakiyesi	75,682	137,597	447,526
Özel Karşılık (-)	31,586	84,877	370,876
Bilançodaki Net Bakiyesi	44,096	52,720	76,650

V.grup zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar hesabında takip edilirken yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan 76,141 YTL tutarındaki kredi "Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)" içerisinde gösterilmiştir.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

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

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

4.1.7 Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

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

4.1.8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,843,778	2,424,505
Borsada İşlem Görenler	3,817,112	136,468
Borsada İşlem Görmeyenler	1,026,666	2,288,037
Değer Azalma Karşılığı (-)	38,886	23,550
Toplam	4,804,892	2,400,955

4.1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	2,400,955	3,605,699
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	240,417	-67,873
Yıl İçindeki Alımlar	3,657,899	988
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-1,479,043	-1,122,588
Değer Azalışı Karşılığı (-)	15,336	15,271
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme Farkları (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	4,804,892	2,400,955

Banka daha önce mali tablolarında 2,936,112 YTL nominal değerli 2,993,773 YTL defter değeri olan satılmaya hazır menkul değerler portföyünde takip ettiği menkul kıymetlerini Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği'ne uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflanmanın yapıldığı tarih itibarıyla rayiç değerleri toplamı olan 3,108,957 YTL defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyüne dahil edilmiş vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri tablosunda yıl içerisinde alımlar satırına dahil edilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin 23,083 YTL tutarında ki değerlendirme farkları özkaynaklar altında izlenmeye ve ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılmaya başlanmıştır.

4.1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	426,020	54,242	431,358	53,052
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,894,236	769,371	2,950,134	740,436
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	338,632	361,277	345,436	358,080
Toplam	3,658,888	1,184,890	3,726,928	1,151,568

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	22,218	-	21,922
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	479,023	-	482,540
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	988	1,983,765	1,040	1,970,071
Toplam	988	2,485,006	1,040	2,474,533

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	426,020	54,242	-	22,218
Diğer	-	-	-	-
Toplam	426,020	54,242	-	22,218

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	2,894,236	769,371	-	349,373
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	129,650
Toplam	2,894,236	769,371	-	479,023

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Yoktur.

4.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

4.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Rayiç Değeri
1	9,481	7,240	4,208	351	-	-204	873	-

4.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	30,635	159,640
Dönem İçi Hareketler	-29,458	-129,005
Alışlar	-	21,978
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-29,458	-146,085
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-623
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	4,275
Dönem Sonu Değeri	1,177	30,635
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Önceki dönemde ayrılan 4,275 YTL tutarında ki değer azalma karşılığı özsermaye yöntemi ile değerlendirilmeden kaynaklanmaktadır.

İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,177	1,177
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	29,458

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	4,401
Diğer İştirakler	1,177	26,234

Borsaya kote edilen iştirakler:

Yoktur.

Cari dönem içinde elden çıkarılan İştirakler

Ünvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
Garanti Turizm Yatırım ve İşletmeleri A.Ş.	27,056 YTL	-	Vadeli
Doc Finance SA	4,623 YTL	-	Vadeli

Doğuş Holding AŞ, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin % 25.5'ine tekabül eden toplam 53,550,000,000 adet Banka hissesini General Electric grubuna dahil "GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti."ne satmak üzere 24 Ağustos 2005 tarihinde bir Hisse Devir Sözleşmesi imzalamış bu anlaşma çerçevesinde Banka'nın bir kısım mali olmayan iştirakleri ve taşınmazları, 31 Mart 2005 mali tabloları baz alınarak hesaplanan toplam 958,000 YTL bedelle, devir bedelinin % 50'si hisse devir tarihinde, % 25'i devri takip eden birinci yılın sonunda, bakiyesi ise devri takip eden ikinci yılın sonunda ödenmesi kaydıyla Doğuş Holding AŞ tarafından devralınmasına karar verilmiştir. İlgili sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin satışının gerçekleşmesini müteakiben Aralık 2005'te gerçekleştirilen birinci grup satışlardan sonra ikinci grup olarak Banka'nın mali olmayan iştirakleri arasında yer alan ve satış tarihi itibarıyla defter değeri 25,057 YTL olan Garanti Turizm Yatırım ve İşletmeleri A.Ş ve 4,350,000 CHF olan Doc Finance SA toplam 31,679 YTL bedelle Doğuş Holding AŞ'ye satılmıştır. Bu işlemler sonucunda Banka mali tablolarına toplam 2,139 YTL satış karı yansıtılmıştır. Satış bedelinin 11,587 YTL'si peşin tahsil edilmiş olup kalan bakiye iki eşit taksitte tahsil edilecektir.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

4.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

4.1.10.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
3	Doğuş Hiz. Yön. Ve Org. Danış AŞ	İstanbul/Türkiye	93.40	100.00
4	Galata Araştırma Yayıncılık Tanıtım Ve Bilişim Teknoloji Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Finansal Kiralama AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
6	Garanti Faktoring Hiz.AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	55.40	55.40
7	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Garanti Portföy Yönetimi AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Sigorta AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	99.91	100.00
11	Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	50.98	50.98
12	Garanti Bank International NV ⁽²⁾	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
13	Garanti Bank Moscow ⁽²⁾	Moskova/Rusya	75.02	99.94
14	Garanti Financial Services Plc ⁽²⁾	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
15	Garanti Fund Management Co. Ltd ⁽²⁾	Valetta/Malta	99.50	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Rayiç Değeri
1	10,362	7,488	771	-	117	-150	-94,999	-
2	9,344	4,317	560	21	219	924	2,814	-
3	1,374	1,323	54	14	69	383	737	-
4	257	161	1	-	-	-22	-147	-
5	992,131	125,555	17,967	28,171	102	9,381	32,925	-
6	425,199	25,068	1,345	7,708	-	1,042	3,454	64,154
7	23,960	17,364	2,205	-	665	230	2,448	-
8	16,172	15,531	3,538	73	226	476	4,159	-
9	208,454	70,189	13,908	3,335	206	4,168	13,121	-
10	273,759	32,582	4,897	1,435	658	2,268	-39,457	-
11	142,838	89,484	85,093	55	892	530	5,588	111,438
12	3,839,432	301,221	49,638	46,754	22,726	12,756	67,012	-
13	294,011	53,565	1,873	2,979	613	1,298	9,056	-
14	10,443	10,037	-	84	-	-17	6,540	-
15	82	-	-	-	-	1	-267	-

⁽¹⁾ 31 Mart 2006 tarihinde sona eren 3 aylık hesap dönemine aittir, rayiç değer 30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla.

⁽²⁾ 31 Mart 2006 tarihinde sona eren 3 aylık hesap dönemine aittir.

4.1.10.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	611,152	1,394,851
Dönem İçi Hareketler	70,523	-783,699
Alışlar	12,000	23,089
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	9,048	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye	-	-820,051
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-15,226	50,539
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	64,701	-38,703
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	-1,427
Dönem Sonu Değeri	681,675	611,152
Sermaye Taahhütleri	-	12,000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

12,000 YTL tutarındaki dönem içi alışlar Banka'nın, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ ile ilgili Sermaye Taahhüdünü yerine getirmesinden kaynaklanmaktadır.

Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	581,523	496,322
Rayiç Değer İle Değerleme	92,333	107,011
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	7,819	7,819

Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağılı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	313,344	249,251
Sigorta Şirketleri	111,858	99,858
Factoring Şirketleri	35,522	28,755
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	136,892	149,229
Diğer Bağılı Ortaklıklar	7,890	7,890

Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	92,333	107,011
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

4.1.11 Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

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

4.1.12 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

4.1.12.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Yoktur.

4.1.12.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

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

4.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

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

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

4.1.14 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

4.1.14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk ve Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	5,092	874	4,851	1,245
Faiz Reeskontları	114,989	380,931	81,438	122,353
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	572	73	411	107
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	5,905	2,319	8,286	855
Toplam	126,558	384,197	94,986	124,560

4.1.14.2 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	83	1,896	159	2,739
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	41,649	71,124	317,198	92,891
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	68,040	5,564	52	74,566
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	22,407	4,546	17,012	2,744
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	49,983	36,726	406	9,482
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	<i>1,202</i>	<i>11,124</i>	<i>172</i>	<i>5,363</i>
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	<i>48,781</i>	<i>25,602</i>	<i>234</i>	<i>4,119</i>
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	11,767	1,580	20,016	1,342
Toplam	193,929	121,436	354,843	183,764

4.1.15 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

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

4.1.16 Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

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

4.1.17 Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

4.1.17.1 İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları:

Yoktur.

4.1.17.2 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.

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

Yoktur.

4.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

4.1.18.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

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

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

Yoktur.

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.2.1 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	871,073	-	3,064,089	4,224,836	113,591	36,339	67,492
Döviz Tevdiat Hesabı	3,961,146	-	3,792,585	3,253,568	570,143	326,859	554,030
Yurtiçinde Yer. K.	3,582,539	-	3,661,619	3,160,652	502,382	266,811	479,568
Yurtdışında Yer.K	378,607	-	130,966	92,916	67,761	60,048	74,462
Resmi Kur. Mevduatı	50,072	-	785	2,177	143	41	40
Tic. Kur. Mevduatı	1,039,198	-	2,189,143	1,006,330	10,268	88,919	6,757
Diğ. Kur. Mevduatı	460,709	-	38,640	55,472	689	1,273	192
Kıymetli Maden Depo Hs.	37,638	-	1,342	1,431	2,982	19,680	-
Bankalararası Mevduat	254,383	-	391,523	279,053	187,962	28,515	41,448
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,299	-	228,546	5,478	33,537	24,000	21,068
Yurtdışı Bankalar	179,551	-	162,977	273,575	154,425	4,515	20,380
Özel Finans K.	73,533	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,674,219	-	9,478,107	8,822,867	885,778	501,626	669,959

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	791,429	-	1,626,428	3,733,734	201,849	72,561	94,648
Döviz Tevdiat Hesabı	3,177,372	-	3,863,868	2,621,988	563,984	249,975	402,898
Yurtiçinde Yer. K.	2,857,627	-	3,764,432	2,501,085	547,071	165,220	342,167
Yurtdışında Yer.K	319,745	-	99,436	120,903	16,913	84,755	60,731
Resmi Kur. Mevduatı	10,827	-	18,192	15,592	459	38	40
Tic. Kur. Mevduatı	1,040,771	-	1,875,516	1,361,302	89,733	3,168	4,596
Diğ. Kur. Mevduatı	171,089	-	31,254	78,610	922	1,316	158
Kıymetli Maden Depo Hs.	4,490	-	22	1,048	-	13,100	-
Bankalararası Mevduat	264,491	-	51,755	124,090	28,363	48,398	54,705
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,456	-	5,000	40,000	25,465	36,403	19,753
Yurtdışı Bankalar	197,231	-	46,755	84,090	2,898	11,995	34,952
Özel Finans K.	65,804	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,460,469	-	7,467,035	7,936,364	885,310	388,556	557,045

4.2.1.1 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	4,250,276	3,555,602	4,058,338	2,901,048
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,742,716	2,594,253	4,411,848	3,836,318
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	3,554	605	48,660	16,432
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

4.2.1.2 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.

4.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	292,771	273,112
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

4.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	2,587,885	-	1,256,418	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	83,780	-	113,839	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2,416,388	-	1,117,799	-
Gerçek Kişiler	87,717	-	24,780	-
Yurtdışı İşlemlerden	800,944	1,638,366	50,320	649,707
Mali Kurum ve Kuruluşlar	800,000	1,638,366	50,000	649,707
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	20	-	233	-
Gerçek Kişiler	924	-	87	-
Toplam	3,388,829	1,638,366	1,306,738	649,707

4.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	144,571	3,217,754	122,070	2,832,882
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,516,214	-	2,557,898
Toplam	144,571	7,733,968	122,070	5,390,780

4.2.3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

4.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Yoktur.

4.2.4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar

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

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

Yoktur.

4.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1,034	872

4.2.6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

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

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

Yoktur.

4.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

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

4.2.9 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

4.2.10 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.

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

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

4.2.10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	18,004	15,476	18,130	15,550
1-4 Yıl Arası	13,009	11,250	8,740	7,785
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	31,013	26,726	26,870	23,335

4.2.10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

4.2.10.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır

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

4.2.11 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	106,914	36,059	116,434	22,156
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,497	85,237	3,561	43,744
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	40,679	15,461	4,428	4,078
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	97,845	3,157	29,548	2,331
<i>Faiz ve Gider Reeskontları</i>	<i>826</i>	<i>2,064</i>	<i>1,040</i>	<i>1,197</i>
<i>Kur Gider Reeskontları</i>	<i>97,019</i>	<i>1,093</i>	<i>28,508</i>	<i>1,134</i>
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	16,869	10,625	3,705	12,318
Toplam	265,804	150,539	157,676	84,627

4.2.12 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

4.2.12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	145,740	99,400
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	128,586	85,028
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	332	227
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16,822	14,145
Diğer	-	-

4.2.12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

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

4.2.12.3 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

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

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

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

4.2.12.5 Dövizle endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanması

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

4.2.12.6 Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı açıklanması

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

4.2.12.7 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları açıklanması

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

4.2.12.8 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	58,500	41,500
Gerçekleşen Riskler için Karşılık Tutarı	-58,500	-
Dönem içinde Ayrılan İlave Serbest Karşılıklar	15,000	17,000
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	15,000	58,500

4.2.12.9 Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır.

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

4.2.12.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Yoktur.

4.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

4.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,100,000	2,100,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

4.2.13.5 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.

4.2.13.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

4.2.14 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Milyar) ⁽¹⁾	210	210
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhraç	210	210

4.2.15 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

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

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

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

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

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

4.2.16 Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

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

4.2.17 Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması

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

4.2.18 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

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

4.2.19 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğuş Holding AŞ	497,400	23,69%	497,400	-
GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti.	535,506	25,50%	535,506	-

2004 ve 2005 yılları içerisinde Doğuş Holding AŞ sahibi olduğu Banka hisseleri üzerinde alım opsiyonu verilmesi hususunda yurtdışında yerleşik bir yatırımcıyla iki ayrı opsiyon anlaşması imzalamıştır. İlgili Menkul Kıymet Ödünç Sözleşmeleri çerçevesinde yatırımcı, Banka sermayesinin %9.85'ine tekabül eden beheri 1 Ykr'den toplam 20,690,723,199 adet hisse senedini anlaşma süresi içinde satış dahil her türlü tasarrufta bulunabilecek şekilde tüm mülkiyet haklarıyla teslim almıştır. Doğuş Holding, Banka sermayesinin %1.653'üne tekabül eden 3,471,074,325 adet hisse senedini henüz yatırımcı tarafından kullanılmamış ilave alım hakkının teminatı olarak göstermiştir.

Banka'nın çıkarılmış sermayesinin % 25.5'ine tekabül eden toplam 535,500 YTL nominal değerli hisse senetleri ile Banka tarafından çıkarılmış kurucu hisselerinden 182 adedinin GE Capital Corporation'ının Türkiye'de kurulu iştiraki olan GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti.'ne satışı 22 Aralık 2005 tarihinde tamamlanmıştır. Bu çerçevede, Sermaye Piyasası Kurulu'un Seri: IV, No: 8 sayılı Halka Açık Anonim Ortaklıklar Genel Kurullarında Vekaleten Oy Kullanılmasına ve Çağrı Yoluyla Vekalet veya Hisse Senedi Toplanmasına İlişkin Esaslar Tebliği'nin 17. maddesi uyarınca bakiye 1,564,500 YTL nominal değerli hisse senedi için 27 Mart 2006 tarihinde başlamak üzere birim hisse değeri 3.90 YTL'den yatırımcılara çağrı yapılmıştır. Çağrı süresi 10 Nisan 2006 tarihinde sona ermiş olup yatırımcılar toplam 1 YTL Nominal değerli 6,249.49 adet pay ile çağrıya karşılık vermiştir. İlgili çağrı işlemi sonucunda GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti'nin pay tutarı 535,506 YTL'ye yükselmiştir.

4.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.3.1 Faiz Gelirleri

4.3.1.1 *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,816	1,219

4.3.1.2 *Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

4.3.1.3 *Ters repo işlemlerinden alınan faizler*

Yoktur.

4.3.1.4 *Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler*

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

4.3.2 Faiz Giderleri

4.3.2.1 *İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	8,528	1,016

4.3.2.2 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	1,580	2,348

4.3.2.3 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 Mevduat	63	39,870	-	-	-	-	39,933
Tasarruf Mevduatı	1,754	155,350	322,057	10,173	4,291	6,181	499,806
Resmi Mevduat	1	218	197	26	3	3	448
Ticari Mevduat	3,811	137,746	164,549	11,282	131	318	317,837
Diğer Mevduat	3,316	2,663	7,181	94	111	12	13,377
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8,945	335,847	493,984	21,575	4,536	6,514	871,401
Yabancı Para							
DTH	8,167	59,882	63,846	13,104	2,775	8,547	156,321
Bankalararası Mevduat	-	8,166	-	-	-	-	8,166
Kıymetli Maden	-	-	6	11	229	-	246
Toplam	8,167	68,048	63,852	13,115	3,004	8,547	164,733
Genel Toplam	17,112	403,895	557,836	34,690	7,540	15,061	1,036,134

4.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	96,857	16,402	81,782	13,755

4.3.2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

4.3.3 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, dövizde endeksli kredilerin ve menkul kıymetlerin anapara kur artışlarından (394,154 YTL), müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

4.3.4 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	135,953	244,783
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>3,657</i>	<i>14,326</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>4,279</i>	<i>46,346</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>128,017</i>	<i>184,111</i>
Genel Karşılık Giderleri	45,257	16,586
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	15,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	27,913	364
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9,393	364
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	18,520	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	9,964	10,525
İştirakler	-	4,084
Bağlı Ortaklıklar	-	6,045
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	9,964	396
Diğer	30,318	37,485
Toplam	264,405	309,743

4.3.5 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

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

4.3.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;

4.3.6.1 Gelir ve giderler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	35,371	2,000
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	1

4.3.6.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

Cari dönemde yoktur.

Önceki dönemde özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan zararlar 4.3.4 no'lu notta Değer Düşüş Karşılığı Giderleri'nde gösterilmekte olup, özsermaye yönetiminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar veya zarar yoktur.

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

İlgili bilgiler 4.8 no'lu notta detaylı olarak verilmektedir.

4.3.7 Vergi karşılığın ilişkin açıklamalar:

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

Banka 30 Haziran 2006 itibarıyla kayıtlarına 67,534 YTL tutarında cari vergi gideri ile 51,466 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır.

4.3.7.2 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 (+)	16,494
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	77,925
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	16
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	9,981
TOPLAM	-51,466

4.3.7.3 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(-) (Net)	-61,431
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından(+)(Net)	9,965
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından(-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)/ Kapanmasından(-) (Net)	-
TOPLAM	-51,466

4.3.8 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

4.3.8.1 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.

4.3.8.2 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.

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

Yoktur.

4.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.4.1 Bilanço Dışı Yükümlülükler

4.4.1.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	438,561	326,860
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	76,971	46,395
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	361,590	280,465
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,552,291	7,810,969
Toplam	9,990,852	8,137,829

4.4.1.2 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

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

4.4.1.3 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	4,644,611	3,872,083
TP Teminat Mektupları	2,586,511	2,090,318
Akreditifler	1,856,570	1,318,659
Aval ve Kabul Kredileri	245,095	286,255
Prefinansmanlar	-	-
Toplam	9,332,787	7,567,315

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

Yoktur.

4.4.1.5 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.

4.4.1.6 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.

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

Yoktur.

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:

Banka'nın iştirak,bağlı ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkullerin sermaye arttırmalarına katılma payı olarak 375 YTL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, Banka'nın kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 156,049 YTL'dir.

4.4.2 Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

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

4.4.3 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

4.4.4 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (Temmuz 2006*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	B1
Uzun Vadeli TL Mevduat	A3
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Durağan
Finansal Güç Notu	D+
Finansal Güç Görünümü	Pozitif
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Haziran 2006*)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB-
Uzun Vadeli YP Mevduat	BB-
Görünüm	Durağan

FITCH RATINGS (Haziran 2006*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Bireysel	C
Destek	3
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Ulusal	AA
Görünüm	Durağan

CAPITAL INTELLIGENCE (Haziran 2006*)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB-
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	B
Yerel Güç Notu	BBB
Destek Notu	2
Görünüm	Pozitif

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

4.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

Yoktur.

4.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara 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 379 YTL tutarındaki kazanç Diğer Kar Yedekleri adı altında doğrudan özkaynak kalemlerine ilave edilirken cari dönemde ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra 2,687 YTL tutarındaki kazanç özkaynak kalemlerine ilave edilmiştir.

4.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Mutabakat sağlanmıştır.

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

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

30 Haziran 2006 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 306,449 YTL tutarındaki azalış, 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 2005 yılı ilk altı ayında 47,945 YTL olarak gerçekleşirken 2006 yılı ilk altı ayında 15,793 YTL olarak gerçekleşmiştir.

4.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

4.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

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

5 Nisan 2006 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2005 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2005 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
DÖNEM KARI	708,394
A - 1.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) % 5	-35,420
B - Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı % 5	-105,000
C - Olağanüstü Yedek Akçe % 5	-28,399
D -	
- %5 ine kadarı Yönetim Kurulu Üyelerine	-
- % 5 Bankanın Müdür ve Memurlarına	-24,526
- Kurucu Hisse Kar Payı(intifa senetleri)	-49,052
E - Olağanüstü Yedek Akçe	-458,639
F - 2.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-7,358

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

5 Nisan 2006 tarihinde yapılan Genel Kurul ve Yönetim Kurulu toplantılarında aşağıda belirtildiği hali ile temettü dağıtımını yapılması yönünde karar alınmıştır.

ADİ HİSSE SENETLERİNE DAĞITILACAK 2005 YILINA İLİŞKİN NAKİT TEMETTÜ TABLOSU

	NAKİT OLARAK DAĞITILACAK			TEMETTÜ ÖDEME TARİHİ
	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI	1 YTL NOMİNAL DEĞERDE HİSSEYE İSABET EDEN TEMETTÜ TUTARI	ORANI (%)	
BRÜT	105,000	0.05000	5.00000	12.04.2006
NET(*)	95,022	0.04525	4.52485	

KURUCU HİSSE SENETLERİNE DAĞITILACAK 2005 YILINA İLİŞKİN NAKİT TEMETTÜ TABLOSU

	NAKİT OLARAK DAĞITILACAK			TEMETTÜ ÖDEME TARİHİ
	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI	HİSSE BAŞINA İSABET EDEN TEMETTÜ HİSSE ADEDİ	TUTARI	
BRÜT	49,052	370	133	12.04.2006
NET(*)	44,391	370	120	

(*) Gelir Vergisi Kanunu'nun 94. maddesinin 6. bendinin (bi) paragrafına istinaden gerçek kişiler ve dar mükellef kurumlar ve kişilerden (Türkiye'de işyeri ve daimi temsilcisi vasıtasıyla elde edenler hariç) %10 gelir vergisi kesintisi yapılacak olup Gelir Vergisi Kanunu'nun geçici 61. maddesi kapsamında yatırım indirimi stopajına tabi tutulmuş kazançta isabet eden kar payları üzerinden stopaj hesaplaması yapılmayacaktır.

4.5.3.3 Kar payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kar dağıtımını yapılmayacaksa nedenleri:

Yönetim Kurulu'nun 5 Nisan 2006 tarihli toplantısında alınan karar ile Hissedarlara İlk Kar Payı 105,000 YTL ve Kurucu Hisse Kar Payı 49,052 YTL ödemelerine 12 Nisan 2006 tarihinde başlanmıştır.

4.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	42,777	22,953
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	487,038	436,088

4.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

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 dağıtılabilir tutarın %10'u kurucu hissesi sahiplerine dağıtılır.

4.5.6 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

4.5.7 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Yoktur.

4.6 Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

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

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

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

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

4.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit	197,657	189,528
<i>Kasa</i>	107,356	62,013
<i>Efektif Deposu</i>	90,301	127,515
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,690,552	1,299,916
<i>Diğer</i>	2,690,552	1,299,916
TOPLAM	2,888,209	1,489,444

4.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.06.2006	Önceki Dönem 30.06.2005
Nakit	226,704	167,963
<i>Kasa</i>	122,808	77,611
<i>Efektif Deposu</i>	103,896	90,352
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,154,155	1,435,144
<i>Diğer</i>	2,154,155	1,435,144
TOPLAM	2,380,859	1,603,107

4.6.6 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.

4.6.7 İlave bilgiler

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

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

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

4.8 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

4.8.1.1 Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Dğ Alacaklar						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	553,925	15,818	220,633	155,948	116,293	2,006
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	887,798	55,697	398,135	98,023	17,081	26,404
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,313	63	7	880	877	13

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

4.8.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Dğ Alacaklar						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	1,264,138	17,146	55,760	189,462	180,748	8,510
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	553,925	15,818	220,633	155,948	116,293	2,006
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,498	64	1,809	826	3,026	54

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

4.8.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin 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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	165,859	65,484	1,143,865	7,046	125,258	145,656
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	93,572	165,859	133,246	1,143,865	115,845	125,258
Mevduat Faiz Gideri	8,528	1,016	25,590	747	5,417	7,275

⁽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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	680
Dönem Sonu	130,117	-	1,426	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-5,023	49	-10	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

4.8.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

4.8.2.2 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 121,566 YTL, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin % 0.49'u, aktif toplamının %0.26'sıdır. Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1,303,014 YTL, aktif toplamının %2.79'udur. Risk grubunun gayrinakdi kredileri 180,124 YTL, Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %1.80'idir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 342,663 YTL, Banka'nın toplam mevduatının % 1.27'sini oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

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

Yoktur.

4.8.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

4.1.9 ve 4.1.10 no'lu iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

4.8.2.5 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

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

Banka ihtiyacı olan bazı menkullerin alımını finansal kiralama yöntemiyle yapmaktadır.

4.9 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

BDDK'nın 21 Nisan 2005 - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzeltilmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nın 5. maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesine son verilmiştir.

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

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

4.11 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30'uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemeleri üzerinde % 10 oranında uygulanan stopaj oranı % 15'e çıkarılmıştır. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan stopaj oranları da göz önünde bulundurulur.

5 Diğer açıklama ve dipnotlar

5.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

- Detayı 4.2.20 no'lu notta verildiği üzere Doğu Holding AŞ, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %25.5'ine tekabül eden toplam 53,550,000,000 adet Banka hissesini General Electric grubuna dahil "GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti."ne satmak üzere 24 Ağustos 2005 tarihinde bir Hisse Devir Sözleşmesi imzalamış bu anlaşma çerçevesinde Banka'nın bir kısım mali olmayan iştirakleri ve taşınmazları, 31 Mart 2005 mali tabloları baz alınarak hesaplanan toplam 958,000 YTL bedelle, devir bedelinin %50'si hisse devir tarihinde, %25'i devri takip eden birinci yılın sonunda, bakiyesi ise devri takip eden ikinci yılın sonunda ödenmesi kaydıyla Doğu Holding AŞ tarafından devralınmasına karar verilmiştir. İlgili sözleşmeye istinaden Banka hisselerinin satışının gerçekleşmesini müteakiben ilk grup olarak Banka'nın bazı mali olmayan bağlı ortaklıkları 22 Aralık 2005 tarihinde Doğu Holding AŞ'ye devredilmiştir.

Yapılan anlaşma uyarınca ikinci grup olarak, Banka iştiraklerinden toplam defter değeri 29,497 YTL olan Garanti Turizm Yatırım ve İşletmeleri AŞ ve Doc Finance SA ile Banka mali tablolarında toplam 237,536 YTL defter değeriyle duran kullanılmakta olan ya da alacaklardan dolayı edinilen bazı gayrimenkullerin (Ankara-Çankaya-Bina, İstanbul-Esenyurt/B.Çekmece-Bina, Kocaeli-Gebze-Bina, İstanbul-Kartal- 2 adet Arsa, İstanbul-Çatalca/B.Çekmece-Arsa) Doğu Holding A.Ş ne devri 17 Nisan 2006 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiştir. Toplam 273,397 YTL olan satış bedelinin 100,000 YTL kısmı 17 Nisan 2006 tarihinde peşin olarak tahsil edilmiş, 86,698.5 YTL kısmı 22 Aralık 2006 tarihinde, 86,698.5 YTL kısmı ise 24 Aralık 2007 tarihinde tahsil edilecektir.

- 19 Ekim 2005 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") tarafından kabul edilen 5411 sayılı Bankacılık Kanunu Geçici 23. Maddesi, Vakıf benzeri sandıkların herhangi bir işleme gerek kalmaksızın bu maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na ("SSK") devredilmesini öngörmektedir.

Yeni Kanun'a göre içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Yükümlülük hesaplamasında esas alınacak yöntem ve diğer parametreler hakkında Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı koordinasyonunda kurulan komisyon tarafından çalışmalara başlanmıştır. Bununla birlikte Yeni Kanun'un söz konusu maddesi Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde Anayasa Mahkemesi'ne başvuru konusu yapılmıştır.

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan "T. Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")'ın üyesidir. Sandık'ın teknik mali tabloları Sigorta Murakebe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir.

Sandık'ın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı koordinasyonunda yapılan çalışmalarda belirlenen oran olan %10,24 teknik faiz kullanılarak hazırlanan denetlenmiş teknik bilanço raporuna göre karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir. Ayrıca Banka yönetimi, yukarıda belirtilen çerçevede komisyon tarafından devir sırasında hesaplanacak yükümlülük tutarının Sandık'ın varlıklarıyla

karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

- Banka'nın bağlı ortaklıkları arasında yer alan Garanti Sigorta AŞ Yönetim Kurulu'nun 24 Mayıs 2006 tarih ve 251 sayılı kararı ile şirket sermayesinin 35,000 YTL'den 13,763 YTL'si ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden, 8,552 YTL'si geçmiş dönem karlarından 2,685 YTL'sinin ise ortaklar tarafından nakdi olarak karşılanması suretiyle 60,000 YTL ye çıkarılması kararlaştırılmıştır.
- Banka, Mart ayı içerisinde Ticari ve KOBİ müşterilerinin finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere European Investment Bank tarafından sağlanacak 10 yıl vadeli 100 milyon EUR tutarındaki kredi için ön sözleşme imzalamış olup, krediyle ilgili süreç devam etmektedir.
- 21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı yeni Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32'inci maddesi ile Kurumlar Vergisi oranı % 30' dan % 20' ye indirilmiştir. Buna göre, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabi olacaktır. 1 Ocak 2006 tarihinden sonraki geçici vergi dönemlerinde % 30 oranına göre hesaplanan ve tahsil edilen geçici verginin anılan dönemler için bu Kanuna göre hesaplanan tutarı aşan kısmının, müteakip dönemler için hesaplanan geçici vergiden mahsup edileceği" hüküm altına alınmıştır.

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2006 tarihli konsolide olmayan mali tabloları ve dipnotları Akis Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 3 Ağustos 2006 tarihli sınırlı denetim raporunda sözkonusu mali tabloların, Banka'nın durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.