

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2006 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Bin Yeni Türk Lirası)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 9/30/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>4.1.1</b>	<b>106,456</b>	<b>2,216,594</b>	<b>2,323,050</b>	<b>110,036</b>
1.1 Kasa		100,608	-	100,608	107,356	-	107,356
1.2 Efektif Deposu		-	109,486	109,486	-	90,301	90,301
1.3 T.C. Merkez Bankası		2,176	2,100,450	2,102,626	235	1,769,592	1,769,827
1.4 Diğer		3,672	6,658	10,330	2,445	759	3,204
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	<b>4.1.2</b>	<b>26,632</b>	<b>149,113</b>	<b>175,745</b>	<b>37,303</b>	<b>176,187</b>	<b>213,490</b>
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		21,669	148,376	170,045	37,303	175,824	213,127
2.1.1 Devlet Tahvili		19,042	121,609	140,651	36,032	161,829	197,861
2.1.2 Hazine Bonosu		2,627	-	2,627	1,270	-	1,270
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	26,767	26,767	1	13,995	13,996
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		4,963	737	5,700	-	363	363
<b>III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	<b>4.1.3</b>	<b>60,589</b>	<b>375,918</b>	<b>436,507</b>	<b>93,975</b>	<b>929,631</b>	<b>1,023,606</b>
3.1 Bankalar		60,589	375,918	436,507	93,975	929,631	1,023,606
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		7,230	242	7,472	61,370	629,739	691,109
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		53,359	375,676	429,035	32,605	299,892	332,497
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
<b>IV. PARA PİYASALARI</b>		-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	<b>4.1.5</b>	<b>4,470,638</b>	<b>4,136,863</b>	<b>8,607,501</b>	<b>5,665,118</b>	<b>2,674,241</b>	<b>8,339,359</b>
5.1 Hisse Senetleri		43,087	17,360	60,447	39,950	-	39,950
5.2 Diğer Menkul Değerler		4,427,551	4,119,503	8,547,054	5,625,168	2,674,241	8,299,409
<b>VI. KREDİLER</b>	<b>4.1.6</b>	<b>13,967,898</b>	<b>12,065,004</b>	<b>26,032,902</b>	<b>9,389,996</b>	<b>7,547,199</b>	<b>16,937,195</b>
6.1 Kısa Vadeli		7,782,528	3,749,453	11,531,981	5,480,082	2,088,325	7,568,407
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		6,034,216	8,315,551	14,349,767	3,672,491	5,458,874	9,131,365
6.3 Takipteki Krediler		630,734	-	630,734	714,938	-	714,938
6.4 Özel Karşılıklar (-)		479,580	-	479,580	477,515	-	477,515
<b>VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	<b>4.1.7</b>	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)</b>	<b>4.1.8</b>	<b>3,535,187</b>	<b>917,447</b>	<b>4,452,634</b>	<b>988</b>	<b>2,399,967</b>	<b>2,400,955</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,535,187	917,447	4,452,634	988	2,399,967	2,400,955
8.1.1 Devlet Tahvili		3,535,187	917,447	4,452,634	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		-	-	-	-	-	-
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>4.1.9</b>	<b>1,177</b>	-	<b>1,177</b>	<b>26,234</b>	<b>4,401</b>	<b>30,635</b>
9.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	4,401	4,401
9.2 Mali Olmayan İştirakler		1,177	-	1,177	26,234	-	26,234
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>4.1.10</b>	<b>404,762</b>	<b>298,263</b>	<b>703,025</b>	<b>358,382</b>	<b>252,770</b>	<b>611,152</b>
10.1 Mali Ortaklıklar		396,872	298,263	695,135	350,491	252,770	603,261
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		7,890	-	7,890	7,891	-	7,891
<b>XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>4.1.11</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)</b>	<b>4.1.12</b>	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR</b>		<b>441,751</b>	<b>1,480,570</b>	<b>1,922,321</b>	<b>983,691</b>	<b>1,115,765</b>	<b>2,099,456</b>
<b>XIV. MUHTELİF ALACAKLAR</b>	<b>4.1.13</b>	<b>79,922</b>	<b>1,860</b>	<b>81,782</b>	<b>61,324</b>	<b>1,668</b>	<b>62,992</b>
<b>XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>	<b>4.1.14</b>	<b>516,839</b>	<b>435,612</b>	<b>952,451</b>	<b>449,829</b>	<b>308,324</b>	<b>758,153</b>
15.1 Kredilerin		171,331	289,687	461,018	94,986	124,560	219,546
15.2 Menkul Değerlerin		291,533	91,121	382,654	317,409	170,196	487,605
15.3 Diğer		53,975	54,804	108,779	37,434	13,568	51,002
<b>XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>4.1.15</b>	<b>1,005,041</b>	<b>818</b>	<b>1,005,859</b>	<b>1,407,296</b>	<b>990</b>	<b>1,408,286</b>
16.1 Defter Değeri		1,898,196	5,848	1,904,044	2,319,624	5,621	2,325,245
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		893,155	5,030	898,185	912,328	4,631	916,959
<b>XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>4.1.16</b>	<b>56,029</b>	<b>200</b>	<b>56,229</b>	<b>13,930</b>	<b>3</b>	<b>13,933</b>
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		201,629	881	202,510	72,059	5	72,064
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		145,600	681	146,281	58,129	2	58,131
<b>XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ</b>	<b>4.1.17</b>	-	-	-	<b>30,460</b>	-	<b>30,460</b>
<b>XIX. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>4.1.18</b>	<b>638,781</b>	<b>95,941</b>	<b>734,722</b>	<b>449,552</b>	<b>60,822</b>	<b>510,374</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>25,311,702</b>	<b>22,174,203</b>	<b>47,485,905</b>	<b>19,078,114</b>	<b>17,332,620</b>	<b>36,410,734</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2006 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Bin Yeni Türk Lirası)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		9/30/2006			12/31/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>4.2.1</b>	<b>14,131,555</b>	<b>14,786,295</b>	<b>28,917,850</b>	<b>11,661,178</b>	<b>11,033,601</b>	<b>22,694,779</b>
1.1 Bankalararası Mevduat		796,448	792,537	1,588,985	436,946	134,856	571,802
1.2 Tasarruf Mevduatı		8,284,846	-	8,284,846	6,520,649	-	6,520,649
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		106,280	-	106,280	45,148	-	45,148
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		4,742,833	-	4,742,833	4,375,086	-	4,375,086
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		201,148	-	201,148	283,349	-	283,349
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	13,931,373	13,931,373	-	10,880,085	10,880,085
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	62,385	62,385	-	18,660	18,660
<b>II. PARA PİYASALARI</b>		<b>2,908,328</b>	<b>1,085,264</b>	<b>3,993,592</b>	<b>1,306,738</b>	<b>649,707</b>	<b>1,956,445</b>
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	4.2.2	2,908,328	1,085,264	3,993,592	1,306,738	649,707	1,956,445
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>4.2.3</b>	<b>473,308</b>	<b>7,077,208</b>	<b>7,550,516</b>	<b>122,070</b>	<b>5,390,780</b>	<b>5,512,850</b>
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		473,308	7,077,208	7,550,516	122,070	5,390,780	5,512,850
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		173,308	62,880	236,188	122,070	40,675	162,745
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		300,000	7,014,328	7,314,328	-	5,350,105	5,350,105
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>4.2.4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>	<b>4.2.5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. MUHTELİF BORÇLAR</b>	<b>4.2.6</b>	<b>1,197,343</b>	<b>6,642</b>	<b>1,203,985</b>	<b>994,868</b>	<b>9,249</b>	<b>1,004,117</b>
<b>VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>4.2.7</b>	<b>68,943</b>	<b>539,251</b>	<b>608,194</b>	<b>143,658</b>	<b>569,927</b>	<b>713,585</b>
<b>VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>	<b>4.2.8</b>	<b>62,113</b>	<b>49</b>	<b>62,162</b>	<b>63,817</b>	<b>77</b>	<b>63,894</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	<b>4.2.9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)</b>	<b>4.2.10</b>	<b>-</b>	<b>31,707</b>	<b>31,707</b>	<b>-</b>	<b>23,335</b>	<b>23,335</b>
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	36,544	36,544	-	26,870	26,870
10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	4,837	4,837	-	3,535	3,535
<b>XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>	<b>4.2.11</b>	<b>256,257</b>	<b>152,793</b>	<b>409,050</b>	<b>157,676</b>	<b>84,627</b>	<b>242,303</b>
11.1 Mevduatın		137,124	37,930	175,054	116,434	22,156	138,590
11.2 Alınan Kredilerin		9,197	85,403	94,600	3,561	43,744	47,305
11.3 Repo İşlemlerinin		19,389	17,987	37,376	4,428	4,078	8,506
11.4 Diğer		90,547	11,473	102,020	33,253	14,649	47,902
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>4.2.12</b>	<b>308,909</b>	<b>16,068</b>	<b>324,977</b>	<b>291,584</b>	<b>8,218</b>	<b>299,802</b>
12.1 Genel Karşılıklar		140,464	10,918	151,382	95,043	4,357	99,400
12.2 Kidem Tazminatı Karşılığı		10,469	-	10,469	7,868	-	7,868
12.3 Vergi Karşılığı		29,330	-	29,330	61,528	-	61,528
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		128,646	5,150	133,796	127,145	3,861	131,006
<b>XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>4.2.12.10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ</b>		<b>-</b>	<b>2,066</b>	<b>2,066</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>4.2.13</b>	<b>4,358,393</b>	<b>23,413</b>	<b>4,381,806</b>	<b>3,842,023</b>	<b>57,601</b>	<b>3,899,624</b>
15.1 Ödenmiş Sermaye		2,100,000	-	2,100,000	2,100,000	-	2,100,000
15.2 Sermaye Yedekleri		824,812	17,306	842,118	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	24,612	17,306	41,918	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	25,499	-	25,499	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		642,974	6,107	649,081	112,566	4,972	117,538
15.3.1 Yasal Yedekler	4.2.18	89,957	2,310	92,267	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		1,392	3,797	5,189	137	3,553	3,690
15.4 Kâr veya Zarar		790,607	-	790,607	708,394	-	708,394
15.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		790,607	-	790,607	708,394	-	708,394
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>23,765,149</b>	<b>23,720,756</b>	<b>47,485,905</b>	<b>18,583,612</b>	<b>17,827,122</b>	<b>36,410,734</b>

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık ve Son Üç Aylık Hesap Dönemlerine Ait Gelir Tabloları

(Bin Yeni Türk Lirası)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM 1/1/2006 9/30/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 1/1/2005 9/30/2005	CARİ DÖNEM 7/1/2006 9/30/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 7/1/2005 9/30/2005
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>4.3.1</b>		<b>3,567,867</b>	<b>2,529,950</b>	<b>1,337,278</b>	<b>864,433</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizle			2,070,753	1,410,663	733,711	522,798
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizle			1,527,413	1,126,198	530,249	414,406
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden			1,137,402	1,037,272	371,589	369,423
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			390,011	88,926	158,660	44,983
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizle			514,943	280,923	198,720	106,425
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden			120,627	81,674	41,062	29,253
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			394,316	199,249	157,658	77,176
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizle			28,397	3,542	4,742	1,963
1.1.4 Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler			-	-	-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizle			87,809	48,065	36,121	17,337
1.3 Bankalardan Alınan Faizle			69,892	31,235	23,994	11,816
1.3.1 T.C. Merkez Bankasından			8,765	4,191	1,219	1,427
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan			8,040	4,336	1,146	1,899
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan			53,087	22,708	21,629	8,490
1.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubelerden			-	-	-	-
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizle			1,422	759	666	122
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizle			1,164,374	996,030	431,154	296,971
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden			17,680	32,523	1,636	5,111
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden			793,891	710,817	239,466	234,652
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden			352,803	252,690	190,052	57,208
1.6 Diğer Faiz Gelirleri			173,617	43,198	111,632	15,389
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>4.3.2</b>		<b>2,211,218</b>	<b>1,265,656</b>	<b>888,744</b>	<b>451,383</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizle			1,658,990	985,524	622,856	362,710
2.1.1 Bankalararası Mevduatına			90,178	34,847	42,079	13,118
2.1.2 Tasarruf Mevduatına			815,580	528,894	315,774	196,593
2.1.3 Resmî Kuruluşlar Mevduatına			625	3,865	177	2,911
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına			485,381	244,085	167,544	90,741
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına			18,427	46,260	5,050	13,099
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına			248,486	127,454	92,165	46,183
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına			313	119	67	65
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizle			272,446	147,426	159,187	38,388
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizle			277,291	127,207	106,281	49,124
2.3.1 T.C. Merkez Bankasına			-	-	-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalar			16,153	16,708	6,331	4,191
2.3.3 Yurtdışı Bankalar			245,978	99,251	95,099	40,317
2.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubelere			-	-	-	-
2.3.5 Diğer Kuruluşlara			15,160	11,248	4,851	4,616
2.4 İhraç edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizle			-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			2,491	5,499	420	1,161
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>			<b>1,356,649</b>	<b>1,264,294</b>	<b>448,534</b>	<b>413,050</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>			<b>755,792</b>	<b>535,046</b>	<b>254,997</b>	<b>193,647</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			989,572	722,526	352,111	261,132
4.1.1 Nakdi Kredilerden			70,623	49,045	21,452	19,416
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden			63,979	47,634	22,529	16,044
4.1.3 Diğer			854,970	625,847	308,130	225,672
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			233,780	187,480	97,114	67,485
4.2.1 Nakdi Kredilere Veriler			23,888	19,151	8,808	6,524
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Veriler			197	63	63	68
4.2.3 Diğer			209,695	168,148	88,243	60,893
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>			<b>2,382</b>	<b>1,140</b>	-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler			-	-	-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerler			2,382	1,140	-	-
<b>VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR</b>			<b>(321,784)</b>	<b>100,956</b>	<b>68,660</b>	<b>28,857</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı			83,864	2,811	(3,886)	2,681
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr			609,766	356,484	131,758	115,826
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Karlar			493,837	226,546	113,531	86,119
6.1.1.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kar			115,929	129,938	18,227	29,707
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)			525,902	353,673	135,644	113,145
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar			466,440	271,610	120,534	95,943
6.1.2.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı			59,462	82,063	15,110	17,202
6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zarar			(405,648)	98,145	72,546	26,176
6.2.1 Kambiyo Kârı			2,096,913	1,790,771	772,543	372,224
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)			2,502,561	1,692,626	699,997	346,048
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>4.3.3</b>		<b>483,389</b>	<b>131,853</b>	<b>(26,730)</b>	<b>58,893</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>			<b>2,276,428</b>	<b>2,033,289</b>	<b>745,461</b>	<b>694,447</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIGI (-)</b>	<b>4.3.4</b>		<b>289,491</b>	<b>404,493</b>	<b>25,086</b>	<b>94,750</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>4.3.5</b>		<b>1,048,753</b>	<b>905,954</b>	<b>374,330</b>	<b>305,576</b>
<b>XI. FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)</b>			<b>938,184</b>	<b>722,842</b>	<b>346,045</b>	<b>294,121</b>
<b>XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR</b>	<b>4.3.6</b>		<b>43,923</b>	<b>2,001</b>	<b>8,552</b>	<b>-</b>
<b>XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI</b>			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII)</b>			<b>982,107</b>	<b>724,843</b>	<b>354,597</b>	<b>294,121</b>
<b>XV. VERGİ KARŞILIGI (-)</b>	<b>4.3.7</b>		<b>191,500</b>	<b>199,150</b>	<b>72,500</b>	<b>84,000</b>
15.1 Cari Vergi Karşılığı			161,188	143,103	93,654	87,305
15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı			30,312	56,047	(21,154)	(3,305)
<b>XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)</b>			<b>790,607</b>	<b>525,693</b>	<b>282,097</b>	<b>210,121</b>
<b>XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR</b>			<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
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 (-)			-	-	-	-
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂR / ZARARI (XVI+XVII)</b>	<b>4.3.8</b>		<b>790,607</b>	<b>525,693</b>	<b>282,097</b>	<b>210,121</b>
<b>HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR (1,000 YTL nominal için tam YTL olarak)</b>			<b>376</b>	<b>250</b>	<b>134</b>	<b>100</b>

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

(Bin Yeni Türk Lirası)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 9/30/2006			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2005		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>12,787,449</b>	<b>14,151,472</b>	<b>26,938,921</b>	<b>10,502,354</b>	<b>10,835,033</b>	<b>21,337,387</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	4.4.1	<b>2,718,411</b>	<b>6,906,657</b>	<b>9,625,068</b>	<b>2,359,189</b>	<b>5,778,640</b>	<b>8,137,829</b>
1.1. Teminat Mektupları		2,617,470	4,480,909	7,098,375	2,090,318	3,872,083	5,962,401
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		237,833	766,190	1,004,023	228,643	724,043	952,686
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		234,344	101,109	335,453	242,518	43,347	285,865
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2,145,293	3,613,610	5,758,903	1,619,157	3,104,693	4,723,850
1.2. Banka Kredileri		750	198,467	199,217	-	286,255	286,255
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		750	198,467	199,217	-	286,255	286,255
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		100,191	2,227,281	2,327,472	268,871	1,620,302	1,889,173
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	31,171	31,171	-	79,627	79,627
1.3.2. Diğer Akreditifler		100,191	2,196,110	2,296,301	268,871	1,540,675	1,809,546
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T. C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAHHÜTLER</b>		<b>7,601,811</b>	<b>709,648</b>	<b>8,311,459</b>	<b>6,516,940</b>	<b>157,355</b>	<b>6,674,295</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		7,601,811	709,396	8,311,207	6,516,940	157,190	6,674,130
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		67,533	351,354	418,887	13,203	80,626	93,829
2.1.2. Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştirak ve Bağlı Ortaklıkların İştirak Taahhütleri		250	-	250	12,000	-	12,000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıymetlerin Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,443,464	-	1,443,464	1,175,321	-	1,175,321
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20,518	-	20,518	25,639	-	25,639
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		6,013,355	-	6,013,355	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		56,691	358,042	414,733	39,264	76,564	115,828
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	252	252	-	165	165
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	252	252	-	165	165
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	4.4.2	<b>2,467,227</b>	<b>6,535,167</b>	<b>9,002,394</b>	<b>1,626,225</b>	<b>4,899,038</b>	<b>6,525,263</b>
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		359,199	616,561	975,760	156,328	285,629	441,957
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		172,535	319,180	491,715	24,226	182,488	206,714
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		186,664	297,381	484,045	132,102	103,141	235,243
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,741,213	5,288,456	7,029,669	693,101	3,339,350	4,032,451
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		52,422	3,417,547	3,469,969	176,658	1,853,897	2,030,555
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		1,688,791	1,849,273	3,538,062	516,443	1,485,453	1,981,896
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		4,153	11,431	15,584	6,212	3,423	9,635
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		3,113	10,205	13,318	6,847	3,178	10,025
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		308,839	426,292	735,131	646,764	973,285	1,620,049
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		79,628	272,287	351,915	298,062	472,889	770,951
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		229,211	138,924	368,135	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		-	15,081	15,081	-	37,752	37,752
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	64,325	64,325
3.4. Futures Para İşlemleri		55,503	39,631	95,134	128,042	119,913	247,955
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		21,247	21,524	42,771	125,791	316	126,107
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		34,256	18,107	52,363	2,251	119,597	121,848
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	1,990	-	1,990
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	1,990	-	1,990
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		2,473	164,227	166,700	-	180,861	180,861
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	4.4.3	<b>105,274,003</b>	<b>126,828,413</b>	<b>232,102,416</b>	<b>82,517,397</b>	<b>86,389,714</b>	<b>168,907,111</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>25,924,654</b>	<b>11,288,230</b>	<b>37,212,884</b>	<b>29,933,026</b>	<b>6,197,970</b>	<b>36,130,996</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3,733,007	4,686,413	8,419,420	8,008,195	3,577,487	11,585,682
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		18,352,945	1,536,301	19,889,246	19,352,636	832,483	20,185,119
4.3. Tahsile Alınan Çekler		3,062,468	347,235	3,409,703	2,048,776	213,908	2,262,684
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		753,930	1,937,048	2,690,978	509,926	1,559,300	2,069,226
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		955	2,368,621	2,369,576	217	1,112	1,329
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	21,271	21,271	-	8,756	8,756
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		21,349	391,341	412,690	13,276	4,924	18,200
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>78,974,676</b>	<b>111,039,251</b>	<b>190,013,927</b>	<b>52,584,371</b>	<b>80,191,744</b>	<b>132,776,115</b>
5.1. Menkul Kıymetler		221,029	-	221,029	238,405	60	238,465
5.2. Teminat Senetleri		6,799,369	4,966,778	11,766,147	4,511,386	3,763,402	8,274,788
5.3. Emtia		237	-	237	237	-	237
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		7,265,861	5,512,877	12,778,738	4,586,459	3,441,425	8,027,884
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		64,688,010	100,553,385	165,241,395	43,247,714	72,981,384	116,229,098
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	6,207	6,377	170	5,473	5,643
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>374,673</b>	<b>4,500,932</b>	<b>4,875,605</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>118,061,452</b>	<b>140,979,885</b>	<b>259,041,337</b>	<b>93,019,751</b>	<b>97,224,747</b>	<b>190,244,498</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu**

(Bin Yeni Türk Lirası)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltmesinden													Genel Toplam	
		Ödenmiş Sermaye	Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artışı		
<b>ÖNCEKİ DÖNEM - 30.09.2005</b>																
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 Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	525,693	-	-	-	-	-	525,693
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	-	-	-	-	-	-	-	-	3,470	-	-	87	(871)	(14,098)	(11,412)
IX	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	(38)	-	-	-	-	-	(176)
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII+VIII+IX)</b>	<b>2,100,000</b>	<b>772,554</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>49,252</b>	<b>-</b>	<b>64,587</b>	<b>8,561</b>	<b>525,693</b>	<b>-</b>	<b>2,147</b>	<b>4,860</b>	<b>127,120</b>	<b>3,654,774</b>	
<b>CARİ DÖNEM - 30.09.2006</b>																
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	4.5.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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
<b>Dönem İçindeki Artışlar:</b>																
IV	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden														(116,873)	(116,873)
4.1	Net Rayiç Değer Karı / Zararı	4.5.2.1													(116,873)	(116,873)
V	İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan														3,529	3,529
5.1	Net Rayiç Değer Karı / Zararı														3,529	3,529
VI	Nakit Akış Riskinden Korunmadan									206					-	206
6.1	Net Rayiç Değer Karı / Zararı	4.5.1.2								206					-	206
<b>Aktarılan Tutarlar:</b>																
VII	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden														(38,869)	(38,869)
7.1	Net Kära Aktarılan Tutarlar	4.5.2.1													(38,869)	(38,869)
VIII	Nakit Akış Riskinden Korunmadan														-	-
8.1	Net Kära Aktarılan Tutarlar														-	-
8.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar														-	-
IX	Dönem Net Karı									790,607					-	790,607
X	Kar Dağıtım					42,777		487,038				(708,394)				(178,579)
10.1	Dağıtılan Temettü	4.5.3										(178,579)				(178,579)
10.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	4.5.4				42,777		487,038				(529,815)				-
10.3	Diğer															-
XI	Sermaye Artırımı	4.2.13.3														-
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															-
11.8	Diğer															-
XII	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller															-
XIII	Değer Artışı												20,639			20,639
XIV	Kur Farkları									1,293						1,522
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV)</b>	<b>2,100,000</b>	<b>772,554</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>92,267</b>	<b>-</b>	<b>551,625</b>	<b>5,189</b>	<b>790,607</b>	<b>-</b>	<b>2,147</b>	<b>25,499</b>	<b>41,918</b>	<b>4,381,806</b>	

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akım Tablosu

(Bin Yeni Türk Lirası)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 9/30/2006	ÖNCEKİ DÖNEM 9/30/2005
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>1,012,473</b>	<b>1,171,114</b>
1.1.1 Alınan Faizler		3,116,588	2,515,645
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,082,646)	(1,177,164)
1.1.3 Alınan Temettüleri		46,305	3,141
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		755,792	535,046
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		120,355	127,013
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		101,800	-
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(896,731)	(832,567)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(148,990)	-
1.1.9 Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10 Diğer	<b>4.6.1</b>	-	-
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>1,242,412</b>	<b>475,382</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		37,079	(19,930)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(179,566)	45,081
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(9,097,772)	(4,517,187)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(8,498)	(297,305)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,017,183	(16,761)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,205,888	2,487,160
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4,074,813	2,555,717
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	<b>4.6.1</b>	193,285	238,607
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>2,254,885</b>	<b>1,646,496</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(1,817,279)</b>	<b>(931,609)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	<b>4.6.2</b>	(15,483)	(45,067)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	<b>4.6.3</b>	48,257	319,674
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(90,781)	(402,887)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		335,443	115,911
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(4,970,176)	(1,772,921)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		4,929,729	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(3,533,311)	(988)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,479,043	854,669
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
<b>C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(185,618)</b>	<b>(3,100)</b>
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		(7,040)	(3,100)
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer	<b>4.6.1</b>	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>4.6.1</b>	<b>(666,292)</b>	<b>117,589</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>(414,302)</b>	<b>829,376</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4.6.4</b>	<b>2,888,209</b>	<b>1,489,444</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>4.6.5</b>	<b>2,473,907</b>	<b>2,318,820</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

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

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ  
2 Kasım 2006

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 68 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 Eylül 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 Eylül 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 geçici 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,  
2 Kasım 2006

Akis Bağımsız Denetim ve  
Serbest Muhasebeci  
Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Murat Alsan  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN**  
**30 EYLÜL 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**DOKUZ 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](http://www.garanti.com.tr)

[investorrelations@garanti.com.tr](mailto: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 dokuz 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.

<b>Ferit F. Şahenk</b>	<b>M. Cüneyt Sezgin</b>	<b>Daniel Noel O'Connor</b>	<b>S. Ergun Özen</b>	<b>Aydın Şenel</b>	<b>Mustafa Keleş</b>
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	44
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	56
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	62
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	65

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

## Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	66
----	--	----

**ALTINCI BÖLÜM**

## Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
----	--	----

## 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 467, 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 16.000'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 çalışanı 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 Ersözoğlu	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 Eylül 2006 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için karşılaştırmalı olarak sunulan 31 Aralık 2005 ve 30 Eylül 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 Eylül 2005 döneminde 5,018 YTL “Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri” ve 47,984 YTL “Döviz Endeksli Menkul Kıymetler Kur Farkı Giderleri” “Diğer Faaliyet Giderleri” içerisinde, 7,650 YTL “Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Gelirleri” “Diğer Faaliyet Gelirleri” içerisinde gösterilmiştir.

## 1.6 Diğer Bilgiler

<b>Banka'nın Ticaret Ünvanı:</b>	Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
<b>Banka'nın Genel Müdürlüğü'nün Adresi:</b>	Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
<b>Banka'nın telefon ve fax numaraları:</b>	Telefon: (0212) 318 1818 Fax: (0212) 216 6422
<b>Banka'nın elektronik site adresi:</b>	<a href="http://www.garanti.com.tr">www.garanti.com.tr</a>
<b>Banka'nın elektronik posta adresi:</b>	<a href="mailto:investorrelations@garanti.com.tr">investorrelations@garanti.com.tr</a>
<b>Raporlama Dönemi:</b>	1 Ocak 2006-30 Eylül 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 % 12.08'dir.

#### **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%
<b>Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi</b>				
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>8,818,014</b>	<b>300,166</b>	<b>4,906,112</b>	<b>21,451,961</b>
Nakit Değerler	213,766	6,658	-	-
Bankalar	2,102,626	125,631	-	310,876
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,922,321	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	1,912,272	163,206	4,843,580	18,962,690
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	151,154
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	9,067
Muhtelif Alacaklar	77	-	-	81,705
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	2,445,664	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık.Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,006,212
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	213,851	4,671	62,532	294,717
Diğer Aktifler	7,437	-	-	635,540
<b>Bilanço Dışı Kalemler</b>	<b>183,417</b>	<b>3,284,360</b>	<b>7,619,614</b>	<b>346,607</b>
Garanti ve Kefaletler	183,417	3,243,871	1,223,770	339,714
Taahhütler	-	126	6,395,844	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	40,363	-	6,893
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>9,001,431</b>	<b>3,584,526</b>	<b>12,525,726</b>	<b>21,798,568</b>

### 3.2.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	28,778,336	20,488,550
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,908,450	1,424,400
Özkaynak	3,705,432	3,294,481
Özkaynak/(RAV+PRET) *100 <sup>(*)</sup>	12.08	15.03

<sup>(\*)</sup> RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar  
PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar

3.2.4 **Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
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	92.267	49.261
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	92.267	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	5.189	3.690
Kâr	790.607	708.394
Dönem Kârı	790.607	708.394
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>4.312.242</b>	<b>3.698.486</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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	25.499	4.860
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	151.382	99.400
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	15.000	58.500
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	41.918	194.131
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	26.366	22.836
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	15.552	171.295
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>235.946</b>	<b>359.038</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>		
<b>SERMAYE</b>	<b>4.548.188</b>	<b>4.057.524</b>

<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>842,756</b>	<b>763,043</b>
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	695,135	607,662
Özel Maliyet Bedelleri	45,190	41,553
İlk Tesis Bedelleri	10,686	13,933
Peşin Ödenmiş Giderler	91,745	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 İse Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>3,705,432</b>	<b>3,294,481</b>

### 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:**

	<b>Tutar</b>
<b>Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>139,402</b>
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	121,722
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	17,680
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>9,985</b>
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5,045
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,940
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod</b>	<b>3,289</b>
Sermaye Yükümlülüğü	726
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,563
<b>Toplam RMD-İç Model</b>	<b>-</b>
<b>Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü</b>	<b>152,676</b>
<b>Piyasa Riskine Maruz Tutar</b>	<b>1,908,450</b>

**3.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyla, 1,474,343 YTL'si bilanço açık pozisyonundan ve 1,512,479 YTL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 38,136 YTL net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Banka dönem içerisinde taşıdığı yabancı para net genel pozisyona bağlı olarak dövizde endeksli varlıkları hariç 405,648 YTL net kambiyo zararı yazmıştır. Mali tablolarındaki toplam kur farkı gideri ise dövizde endeksli varlıkların ve türev finansal araçların kur farkları dikkate alındığında nette 47,069 YTL'dir. Dövizde endeksli menkul kıymetlerin kur farklarının 164,919 YTL'si “Diğer Faaliyet Gelirleri”nde, 14,783 YTL'si “Sermaye Piyasası İşlemleri Karı”nda, dövizde endeksli kredilerin kur farklarının 165,747 YTL'si “Diğer Faaliyet Gelirleri”nde, 14,267 YTL'si “Diğer Faaliyet Giderleri”nde ve türev finansal araçların net 27,397 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:

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1,4800	1,8754
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4800	1,8755
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4800	1,8773
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4800	1,8791
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,4900	1,8884
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,5100	1,9235

Banka'nın mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri USD için 1,4630 YTL, EUR için 1,86087 YTL'dir

*Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin YTL)*

	EURO	USD	YEN	Diğer YP	TOPLAM
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,147,505	59,724	309	9,056	2,216,594
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	187,110	145,822	12,461	30,525	375,918
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	18,980	103,366	-	26,767	149,113
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	28,532	4,108,331	-	-	4,136,863
Verilen Krediler	4,046,940	7,876,794	11,820	129,516	12,065,070
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	256,711	41,552	-	-	298,263
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	58,038	859,409	-	-	917,447
Maddi Duran Varlıklar	-	152	-	666	818
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,597,715	363,016	87	2,471	1,963,289
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8,341,531</b>	<b>13,558,166</b>	<b>24,677</b>	<b>199,001</b>	<b>22,123,375</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalararası Mevduat	123,265	619,024	17	50,231	792,537
Döviz Tevdiat Hesabı	4,511,398	8,976,945	25,807	417,223	13,931,373
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,085,264	-	-	1,085,264
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,771,223	5,305,639	-	346	7,077,208
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,776	4,683	-	183	6,642
Diğer Yükümlülükler (*)	143,662	492,830	806	67,396	704,694
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,551,324</b>	<b>16,484,385</b>	<b>26,630</b>	<b>535,379</b>	<b>23,597,718</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,790,207</b>	<b>-2,926,219</b>	<b>-1,953</b>	<b>-336,378</b>	<b>-1,474,343</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-1,761,474</b>	<b>2,931,109</b>	<b>937</b>	<b>341,907</b>	<b>1,512,479</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	192,587	3,655,141	937	468,548	4,317,213
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,954,061	724,032	-	126,641	2,804,734
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,570,593</b>	<b>11,593,635</b>	<b>20,152</b>	<b>130,529</b>	<b>17,314,909</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,312,911</b>	<b>13,092,114</b>	<b>22,513</b>	<b>332,631</b>	<b>17,760,169</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,257,682</b>	<b>-1,498,479</b>	<b>-2,361</b>	<b>-202,102</b>	<b>-445,260</b>
<b>Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-1,231,563</b>	<b>1,320,767</b>	<b>2,036</b>	<b>208,133</b>	<b>299,373</b>

(\*) Diğer Yükümlülükler kaleminin içinde 62,385 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2,323,050	2,323,050
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	182,433	5,000	14,800	1,000	38,916	194,358	436,507
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	780	44,734	35,118	1,740	66,608	26,765	175,745
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	880,105	838,147	4,169,291	835,570	1,821,289	63,099	8,607,501
Verilen Krediler	8,818,031	5,195,689	2,633,374	3,618,165	5,616,489	151,154	26,032,902
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	48,700	2,701,748	428,060	1,274,126	-	4,452,634
Diğer Varlıklar	2,259,180	7,437	118,986	95,664	256,325	2,719,974	5,457,566
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>12,140,529</b>	<b>6,139,707</b>	<b>9,673,317</b>	<b>4,980,199</b>	<b>9,073,753</b>	<b>5,478,400</b>	<b>47,485,905</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	822,498	327,473	90,189	9,655	19,924	319,246	1,588,985
Diğer Mevduat	17,890,205	2,427,708	502,426	212,694	266	6,295,566	27,328,865
Para Piyasalarına Borçlar	2,291,017	372,577	358,000	-	971,998	-	3,993,592
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,203,985	1,203,985
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl.Fonlar	142,035	1,283,381	166,905	1,751,529	4,206,666	-	7,550,516
Diğer Yükümlülükler	155,943	760	6,075	294,391	40,003	5,322,790	5,819,962
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>21,301,698</b>	<b>4,411,899</b>	<b>1,123,595</b>	<b>2,268,269</b>	<b>5,238,857</b>	<b>13,141,587</b>	<b>47,485,905</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-9,161,169</b>	<b>1,727,808</b>	<b>8,549,722</b>	<b>2,711,930</b>	<b>3,834,896</b>	<b>-7,663,187</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>	<b>9,937</b>	<b>6,628</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>16,565</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-9,151,232</b>	<b>1,734,436</b>	<b>8,549,722</b>	<b>2,711,930</b>	<b>3,834,896</b>	<b>-7,663,187</b>	<b>16,565</b>

*Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:*

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>YEN</b>	<b>YTL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.05	5.89	-	17.45
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.61	7.97	-	21.18
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.34	8.38	-	20.43
Verilen Krediler	5.43	7.62	-	24.84
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.54	9.48	-	17.67
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	3.22	5.74	-	18.90
Diğer Mevduat	1.80	3.77	-	15.42
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.68	-	12,67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.30	5.82	-	17.05

*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
<b>Varlıklar</b>							
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8,950,855</b>	<b>6,235,040</b>	<b>3,926,214</b>	<b>2,436,152</b>	<b>9,312,714</b>	<b>5,549,759</b>	<b>36,410,734</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>15,195,558</b>	<b>3,182,698</b>	<b>1,030,430</b>	<b>2,978,590</b>	<b>2,855,287</b>	<b>11,168,171</b>	<b>36,410,734</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-6,244,703</b>	<b>3,052,342</b>	<b>2,895,784</b>	<b>-542,438</b>	<b>6,457,427</b>	<b>-5,618,412</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>	<b>8,953</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>682</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>9,635</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-6,235,750</b>	<b>3,052,342</b>	<b>2,895,784</b>	<b>-541,756</b>	<b>6,457,427</b>	<b>-5,618,412</b>	<b>9,635</b>

*Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:*

<b>Önceki Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>YEN</b>	<b>YTL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar</b>				
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	-	-
<b>Yükümlülükler</b>				
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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Mrkz Bnk.	2,323,050	-	-	-	-	-	-	2,323,050
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	194,358	182,433	5,000	14,800	1,000	38,916	-	436,507
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	26,765	2	2,478	5,083	1,740	139,677	-	175,745
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	63,099	-	145,310	1,022,531	761,844	6,614,717	-	8,607,501
Verilen Krediler	-	7,849,575	2,542,438	2,444,311	2,351,585	10,693,839	151,154	26,032,902
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	-	48,700	-	428,060	3,975,874	-	4,452,634
Diğer Varlıklar	135,071	2,203,381	78,921	261,252	193,591	726,082	1,859,268	5,457,566
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,742,343</b>	<b>10,235,391</b>	<b>2,822,847</b>	<b>3,747,977</b>	<b>3,737,820</b>	<b>22,189,105</b>	<b>2,010,422</b>	<b>47,485,905</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalararası Mevduat	319,246	822,498	327,473	90,189	9,655	19,924	-	1,588,985
Diğer Mevduat	6,295,566	17,890,205	2,427,708	502,426	212,694	266	-	27,328,865
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	142,035	1,283,381	166,905	1,751,529	4,206,666	-	7,550,516
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,291,017	372,577	358,000	-	971,998	-	3,993,592
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	66,840	1,137,145	-	-	-	-	-	1,203,985
Diğer Yükümlülükler(**)	51,789	520,166	37,690	11,991	296,368	40,007	4,861,951	5,819,962
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,733,441</b>	<b>22,803,066</b>	<b>4,448,829</b>	<b>1,129,511</b>	<b>2,270,246</b>	<b>5,238,861</b>	<b>4,861,951</b>	<b>47,485,905</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-3,991,098</b>	<b>-12,567,675</b>	<b>-1,625,982</b>	<b>2,618,466</b>	<b>1,467,574</b>	<b>16,950,244</b>	<b>-2,851,529</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>2,251,808</b>	<b>8,998,952</b>	<b>1,623,187</b>	<b>3,888,684</b>	<b>3,400,283</b>	<b>13,803,641</b>	<b>2,444,179</b>	<b>36,410,734</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5,642,006</b>	<b>16,317,305</b>	<b>3,214,615</b>	<b>1,033,284</b>	<b>2,980,741</b>	<b>2,855,866</b>	<b>4,366,917</b>	<b>36,410,734</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-3,390,198</b>	<b>-7,318,353</b>	<b>-1,591,428</b>	<b>2,855,400</b>	<b>419,542</b>	<b>10,947,775</b>	<b>-1,922,738</b>	<b>-</b>

(\*) 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	2,176	2,100,450	235	1,769,592
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,176</b>	<b>2,100,450</b>	<b>235</b>	<b>1,769,592</b>

#### 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
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>8,547,054</b>	<b>8,299,409</b>
Borsada İşlem Gören	6,032,211	7,151,163
Borsada İşlem Görmeyen	2,514,843	1,148,246
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>29,376</b>	<b>28,864</b>
Borsada İşlem Gören	11,451	11,191
Borsada İşlem Görmeyen	17,925	17,673
<b>Değer Artışı/Azalışı</b>	<b>31,071</b>	<b>11,086</b>
<b>Toplam</b>	<b>8,607,501</b>	<b>8,339,359</b>

Banka, 1 Mart 2006 tarihinde Gelişen İşletmeler Piyasaları A.Ş.'nin %5'ine 500 YTL karşılığında iştirak etmiş ve 250 YTL'si ödenmiştir.

Banka, dönem içerisinde logolu kredi kartlarını pazarlama faaliyetleri sonucunda bedelsiz olarak elde ettiği Master Card Incorporated'ın 424.159 adet 42,42 USD nominal değerli hisse senetlerini ve Visa Europe Limited'in 1 adet 10 EURO nominal değerli hisse senedini kayıtlarına almıştır. 27 Temmuz 2006 tarihinde Master Card Incorporated'ın 250.254 adet 25,03 USD nominal değerli hisse senetleri 7,698,964 USD bedelle satılmıştır.

**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. 454,760 YTL nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 458,253 YTL olup, 21,440 YTL tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 7 YTL değer düşüş karşılığı bulunmaktadır. YP olanlar ise Eurobond ve DİBS lerden oluşmaktadır. 412,870,000 USD nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 406,332,195 USD olup 13,565,176 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.	458,253	601,372	458,437	530,137
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>458,253</b>	<b>601,372</b>	<b>458,437</b>	<b>530,137</b>

**4.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2,013,533	955,866	1,390,840	184,952
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	133,123
<b>Toplam</b>	<b>2,013,533</b>	<b>955,866</b>	<b>1,390,840</b>	<b>318,075</b>

**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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>59</b>	<b>56,705</b>	<b>-</b>	<b>155,948</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	59	56,705	-	155,948
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>10,920</b>	<b>41,327</b>	<b>83,220</b>	<b>2,006</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>34,725</b>	<b>-</b>	<b>28,658</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>45,704</b>	<b>98,032</b>	<b>111,878</b>	<b>157,954</b>

**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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>25,758,628</b>	-	-	<b>123,120</b>
İskonto ve İstira Senetleri	83,604	-	-	-
İhracat Kredileri	2,091,533	-	-	38,710
İthalat Kredileri	35,044	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	324,998	-	-	-
Yurtdışı Krediler	471,077	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,203,756	-	-	-
Kredi Kartları	4,472,073	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	108,925	-	-	-
Diğer	12,967,618	-	-	84,410
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>2,973,131</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>28,731,759</b>	-	-	<b>123,120</b>

**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.
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>426,398</b>	<b>4,361,669</b>	<b>4,788,067</b>	<b>46,672</b>
Konut Kredisi	6,853	2,197,793	2,204,646	15,032
Taşıt Kredisi	25,822	1,041,591	1,067,413	8,516
İhtiyaç Kredisi	154,721	1,122,285	1,277,006	15,650
Diğer	239,002	-	239,002	7,474
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>14,850</b>	<b>376,596</b>	<b>391,446</b>	<b>48,303</b>
Konut Kredisi	2,568	317,778	320,346	40,073
Taşıt Kredisi	1,986	42,871	44,857	5,135
İhtiyaç Kredisi	10,296	15,947	26,243	3,095
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>102</b>	<b>5,434</b>	<b>5,536</b>	<b>36</b>
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	75	5,134	5,209	34
İhtiyaç Kredisi	27	300	327	2
Diğer	-	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>4,325,208</b>	<b>-</b>	<b>4,325,208</b>	<b>33,045</b>
Taksitli	2,171,921	-	2,171,921	16,594
Taksitsiz	2,153,287	-	2,153,287	16,451
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>13,572</b>	<b>-</b>	<b>13,572</b>	<b>104</b>
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	13,572	-	13,572	104
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>9,814</b>	<b>8,636</b>	<b>18,450</b>	<b>183</b>
Konut Kredisi	-	563	563	4
Taşıt Kredisi	6	161	167	2
İhtiyaç Kredisi	5,863	7,912	13,775	177
Diğer	3,945	-	3,945	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>132</b>	<b>132</b>	<b>23</b>
Konut Kredisi	-	58	58	13
Taşıt Kredisi	-	73	73	8
İhtiyaç Kredisi	-	1	1	2
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>125</b>	<b>125</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	125	125	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>15,789</b>	<b>-</b>	<b>15,789</b>	<b>121</b>
Taksitli	6,490	-	6,490	50
Taksitsiz	9,299	-	9,299	71
	-	-	-	-

Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,805,733</b>	<b>4,752,592</b>	<b>9,558,325</b>	<b>128,487</b>

**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.
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>240,196</b>	<b>1,548,565</b>	<b>1,788,761</b>	<b>17,177</b>
Konut Kredisi	3,022	232,381	235,403	1,983
Taşıt Kredisi	82,561	845,096	927,657	8,063
İhtiyaç Kredisi	154,613	471,088	625,701	7,131
Diğer	-	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>41,726</b>	<b>188,188</b>	<b>229,914</b>	<b>23,895</b>
Konut Kredisi	565	36,026	36,591	3,824
Taşıt Kredisi	4,995	104,012	109,007	12,115
İhtiyaç Kredisi	36,166	48,150	84,316	7,956
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>25</b>	<b>700</b>	<b>725</b>	<b>2</b>
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	648	648	2
İhtiyaç Kredisi	25	52	77	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>114,443</b>	<b>-</b>	<b>114,443</b>	<b>874</b>
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	114,443	-	114,443	874
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>3,061</b>	<b>-</b>	<b>3,061</b>	<b>23</b>
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	3,061	-	3,061	23
<b>Toplam</b>	<b>399,451</b>	<b>1,737,453</b>	<b>2,136,904</b>	<b>41,971</b>

**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	25,410,671	16,335,656
Yurtdışı Krediler	471,077	364,116
<b>Toplam</b>	<b>25,881,748</b>	<b>16,699,772</b>

**4.1.6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	178,253	6,895
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>178,253</b>	<b>6,895</b>

**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	31,647	16,186
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	99,565	53,451
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	348,368	407,878
<b>Toplam</b>	<b>479,580</b>	<b>477,515</b>

**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
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	34,009
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	37,433
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:*

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<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>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>99,143</b>	<b>108,153</b>	<b>507,642</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	169,354	82,363	12,269
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	126,842	139,912
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	126,842	139,912	95,365
Dönem İçinde Tahsilat (-)	55,366	50,021	53,375
Aktiften Silinen (-)	2,678	-	91,385
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>83,611</b>	<b>127,425</b>	<b>419,698</b>
Özel Karşılık (-)	31,647	99,565	348,368
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>51,964</b>	<b>27,860</b>	<b>71,330</b>

V.grup zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar hesabında takip edilirken yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan 95,365 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
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>4,486,646</b>	<b>2,424,505</b>
Borsada İşlem Görenler	3,684,716	136,468
Borsada İşlem Görmeyenler	801,930	2,288,037
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>34,012</b>	<b>23,550</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,452,634</b>	<b>2,400,955</b>

##### 4.1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>2,400,955</b>	<b>3,605,699</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	97,494	-67,873
Yıl İçindeki Alımlar	3,534,198	988
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-1,569,551	-1,122,588
Değer Azalışı Karşılığı (-)	10,462	15,271
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme Farkları (-)	-	-
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>4,452,634</b>	<b>2,400,955</b>

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	211,641	38,864	220,088	37,508
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,281,730	499,774	1,307,390	476,375
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	2,041,816	412,821	2,104,114	409,687
<b>Toplam</b>	<b>3,535,187</b>	<b>951,459</b>	<b>3,631,592</b>	<b>923,570</b>



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
<b>Toplam</b>	<b>988</b>	<b>2,485,006</b>	<b>1,040</b>	<b>2,474,533</b>

*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	211,641	38,864	-	22,218
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>211,641</b>	<b>38,864</b>	<b>-</b>	<b>22,218</b>

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	1,281,730	499,774	-	349,373
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	129,650
<b>Toplam</b>	<b>1,281,730</b>	<b>499,774</b>	<b>-</b>	<b>479,023</b>

*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	10,904	9,537	3,977	554	-	2,093	873	-

##### 4.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>30,635</b>	<b>159,640</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>-29,458</b>	<b>-129,005</b>
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
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,177</b>	<b>30,635</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

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	-	-
Factoring 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 <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
6	Garanti Faktoring Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	55.40	55.40
7	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Garanti Portföy Yönetimi AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Sigorta AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	99.91	100.00
11	Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	50.98	50.98
12	Garanti Bank International NV <sup>(2)</sup>	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
13	Garanti Bank Moscow <sup>(2)</sup>	Moskova/Rusya	75.02	99.94
14	Garanti Financial Services Plc <sup>(2)</sup>	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
15	Garanti Fund Management Co. Ltd <sup>(2)</sup>	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	10,464	7,636	703	-	417	-1	-94,999	-
2	12,307	4,656	776	33	730	1,263	2,814	-
3	1,441	1,390	48	-	72	450	737	-
4	244	160	1	-	1	-23	-147	-
5	1,209,381	134,612	17,775	61,102	-659	18,438	32,925	-
6	530,513	27,509	1,349	27,558	39	3,484	2,465	65,713
7	19,328	17,851	2,178	-	722	1,362	1,803	-
8	15,478	15,010	3,452	149	52	1,665	662	-
9	217,695	76,791	14,593	6,553	588	11,349	12,906	-
10	332,478	35,632	4,595	2,648	636	5,447	-37,006	-
11	145,177	89,646	92,552	118	552	766	5,588	140,220
12	4,895,654	341,581	61,999	103,033	60,310	22,871	25,671	-
13	425,182	62,145	2,253	7,121	1,175	3,187	9,057	-
14	12,224	11,740	-	174	-	-70	6,540	-
15	96	-	-	-	-	-	-267	-

<sup>(1)</sup> 30 Haziran 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, rayiç değer 30 Eylül 2006 tarihi itibarıyladır.

<sup>(2)</sup> 30 Haziran 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

**4.1.10.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>611,152</b>	<b>1,394,851</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>91,873</b>	<b>-783,699</b>
Alışlar	14,685	23,089
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	31,362	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye	-	-820,051
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	333	50,539
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	45,493	-38,703
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	-1,427
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>703,025</b>	<b>611,152</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	12,000
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

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 çıkarılmıştır.

Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ ile ilgili 12,000 YTL sermaye taahhüdünün yerine getirilmiştir.

Garanti Portföy Yönetimi AŞ'nin 17 Mayıs 2006 tarihli, 2005 yılına ait Yıllık Olağan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesi 1,500 YTL'den 1,623 YTL'si olağanüstü yedeklerden, 6,877 YTL'si ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden karşılanmak suretiyle 10,000 YTL'ye çıkarılmıştır.

**Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	587,315	496,322
Rayiç Değer İle Değerleme	107,891	107,011
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	7,819	7,819

*Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:*

<b>Bağlı Ortaklıklar</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bankalar	294,358	249,251
Sigorta Şirketleri	136,858	99,858
Faktoring Şirketleri	36,408	28,755
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	151,342	149,229
Diğer Bağlı Ortaklıklar	7,890	7,890

*Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:*

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	107,891	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	13,095	1,536	4,851	1,245
Faiz Reeskontları	152,359	286,361	81,438	122,353
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	941	122	411	107
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	4,936	1,668	8,286	855
<b>Toplam</b>	<b>171,331</b>	<b>289,687</b>	<b>94,986</b>	<b>124,560</b>

##### 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	503	2,882	159	2,739
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	194,624	82,117	317,198	92,891
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	96,406	6,122	52	74,566
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	29,360	6,809	17,012	2,744
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	14,172	47,995	406	9,482
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	<i>1,503</i>	<i>6,883</i>	<i>172</i>	<i>5,363</i>
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	<i>12,669</i>	<i>41,112</i>	<i>234</i>	<i>4,119</i>
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	10,443	-	20,016	1,342
<b>Toplam</b>	<b>345,508</b>	<b>145,925</b>	<b>354,843</b>	<b>183,764</b>

#### 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 aşılıyor 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
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>863,483</b>	-	<b>2,797,612</b>	<b>4,387,391</b>	<b>151,248</b>	<b>22,636</b>	<b>62,476</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>4,014,410</b>	-	<b>4,701,121</b>	<b>3,815,845</b>	<b>598,458</b>	<b>234,225</b>	<b>567,314</b>
Yurtiçinde Yer. K.	3,647,938	-	4,477,059	3,683,911	559,400	189,303	468,930
Yurtdışında Yer.K	366,472	-	224,062	131,934	39,058	44,922	98,384
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>101,455</b>	-	<b>3,126</b>	<b>1,579</b>	<b>32</b>	<b>43</b>	<b>45</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>1,150,254</b>	-	<b>2,157,355</b>	<b>1,278,886</b>	<b>55,315</b>	<b>90,179</b>	<b>10,844</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>127,841</b>	-	<b>28,018</b>	<b>44,655</b>	<b>425</b>	<b>20</b>	<b>189</b>
<b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b>	<b>38,123</b>	-	<b>1,254</b>	<b>1,367</b>	<b>2,848</b>	<b>18,793</b>	-
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>319,246</b>	-	<b>500,550</b>	<b>579,737</b>	<b>129,727</b>	<b>30,040</b>	<b>29,685</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,134	-	90,644	36,609	1,000	17,000	19,924
Yurtdışı Bankalar	257,192	-	409,906	543,128	128,727	13,040	9,761
Özel Finans K.	58,920	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,614,812</b>	-	<b>10,189,036</b>	<b>10,109,460</b>	<b>938,053</b>	<b>395,936</b>	<b>670,553</b>

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>791,429</b>	-	<b>1,626,428</b>	<b>3,733,734</b>	<b>201,849</b>	<b>72,561</b>	<b>94,648</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>3,177,372</b>	-	<b>3,863,868</b>	<b>2,621,988</b>	<b>563,984</b>	<b>249,975</b>	<b>402,898</b>
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
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>10,827</b>	-	<b>18,192</b>	<b>15,592</b>	<b>459</b>	<b>38</b>	<b>40</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>1,040,771</b>	-	<b>1,875,516</b>	<b>1,361,302</b>	<b>89,733</b>	<b>3,168</b>	<b>4,596</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>171,089</b>	-	<b>31,254</b>	<b>78,610</b>	<b>922</b>	<b>1,316</b>	<b>158</b>
<b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b>	<b>4,490</b>	-	<b>22</b>	<b>1,048</b>	-	<b>13,100</b>	-
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>264,491</b>	-	<b>51,755</b>	<b>124,090</b>	<b>28,363</b>	<b>48,398</b>	<b>54,705</b>
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	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,460,469</b>	-	<b>7,467,035</b>	<b>7,936,364</b>	<b>885,310</b>	<b>388,556</b>	<b>557,045</b>

**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	4,247,215	3,555,602	4,008,680	2,901,048
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,852,710	2,594,253	4,652,819	3,836,318
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	3,939	605	49,272	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	257,665	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
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>2,007,574</b>	<b>-</b>	<b>1,256,418</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	14,601	-	113,839	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,940,559	-	1,117,799	-
Gerçek Kişiler	52,414	-	24,780	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>900,754</b>	<b>1,085,264</b>	<b>50,320</b>	<b>649,707</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	900,002	1,085,264	50,000	649,707
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	235	-	233	-
Gerçek Kişiler	517	-	87	-
<b>Toplam</b>	<b>2,908,328</b>	<b>1,085,264</b>	<b>1,306,738</b>	<b>649,707</b>

**4.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	473,308	2,826,451	122,070	2,832,882
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,250,757	-	2,557,898
<b>Toplam</b>	<b>473,308</b>	<b>7,077,208</b>	<b>122,070</b>	<b>5,390,780</b>

**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	1,210	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	20,825	18,089	18,130	15,550
1-4 Yıl Arası	15,719	13,618	8,740	7,785
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>36,544</b>	<b>31,707</b>	<b>26,870</b>	<b>23,335</b>

**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	137,124	37,930	116,434	22,156
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	9,197	85,403	3,561	43,744
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	19,389	17,987	4,428	4,078
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	66,779	3,275	29,548	2,331
<i>Faiz ve Gider Reeskontları</i>	-	780	1,040	1,197
<i>Kur Gider Reeskontları</i>	66,779	2,495	28,508	1,134
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	23,768	8,198	3,705	12,318
<b>Toplam</b>	<b>256,257</b>	<b>152,793</b>	<b>157,676</b>	<b>84,627</b>

#### 4.2.12 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

##### 4.2.12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>151,382</b>	<b>99,400</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	134,018	85,028
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	616	227
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	16,748	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
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>58,500</b>	<b>41,500</b>
Gerçekleşen Riskler için Karşılık Tutarı	-58,500	-
Dönem içinde Ayrılan İlave Serbest Karşılıklar	15,000	17,000
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>15,000</b>	<b>58,500</b>

##### 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:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Hisse Senedi Sayısı (Milyar) <sup>(1)</sup>	210	210
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
<b>Toplam Hisse Senedi İhracı</b>	<b>210</b>	<b>210</b>

**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	3,998	1,566

###### 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	11,297	11,326

###### 4.3.2.2 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	2,173	3,100

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	
<b>Türk Parası</b>							
Bankalararası Mevduat	93	74,309	-	-	-	-	74,402
Tasarruf Mevduatı	2,047	280,343	503,987	15,346	5,234	8,623	815,580
Resmi Mevduat	10	282	291	32	5	5	625
Ticari Mevduat	5,002	249,983	215,595	13,710	444	647	485,381
Diğer Mevduat	4,594	4,247	9,315	125	128	18	18,427
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,746</b>	<b>609,164</b>	<b>729,188</b>	<b>29,213</b>	<b>5,811</b>	<b>9,293</b>	<b>1,394,415</b>
<b>Yabancı Para</b>							
DTH	13,698	99,800	100,371	18,181	3,763	12,673	248,486
Bankalararası Mevduat	-	15,776	-	-	-	-	15,776
Kıymetli Maden	-	2	10	18	283	-	313
<b>Toplam</b>	<b>13,698</b>	<b>115,578</b>	<b>100,381</b>	<b>18,199</b>	<b>4,046</b>	<b>12,673</b>	<b>264,575</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>25,444</b>	<b>724,742</b>	<b>829,569</b>	<b>47,412</b>	<b>9,857</b>	<b>21,966</b>	<b>1,658,990</b>

4.3.2.4 **Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	243,248	29,124	106,062	22,311

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, 330,666 YTL tutarındaki dövize endeksli kredilerin ve menkul kıymetlerin anapara kur artışlarından, 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	<b>180,335</b>	<b>288,802</b>
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	5,841	-
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	29,048	311
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	145,446	288,491
Genel Karşılık Giderleri	<b>51,368</b>	<b>24,547</b>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	<b>15,000</b>	<b>34,500</b>
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	<b>2,776</b>	<b>8,701</b>
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1,129	178
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,647	8,523
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	<b>8,541</b>	<b>9,927</b>
İştirakler	-	4,276
Bağlı Ortaklıklar	-	4,965
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	8,541	686
Diğer	<b>31,471</b>	<b>38,016</b>
<b>Toplam</b>	<b>289,491</b>	<b>404,493</b>

#### 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 (+/-)	43,923	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 Eylül 2006 itibarıyla kayıtlarına 161,188 YTL tutarında cari vergi gideri ile 30,312 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtılmıştır.

##### 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 (+)	19,664
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	59,305
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	16
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	9,345
<b>TOPLAM</b>	<b>-30,312</b>

##### 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)	39,641
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından(-)/ Kapanmasından(+) (Net)	9,329
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından(-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+)/ Kapanmasından(-) (Net)	-
<b>TOPLAM</b>	<b>-30,312</b>

#### 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	349,645	326,860
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	65,441	46,395
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	284,204	280,465
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,275,423	7,810,969
<b>Toplam</b>	<b>9,625,068</b>	<b>8,137,829</b>

###### 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	4,480,909	3,872,083
TP Teminat Mektupları	2,617,470	2,090,318
Akreditifler	1,704,738	1,318,659
Aval ve Kabul Kredileri	199,217	286,255
Prefinansmanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,002,334</b>	<b>7,567,315</b>

###### 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 250 YTL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, Banka'nın kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 153,202 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 TL Mevduat	BB-
Görünüm	Durağan

##### FITCH RATINGS (Ağustos 2006\*)

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Bireysel	C
Destek	3
<b>Türk Lirası</b>	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
<b>Ulusal</b>	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 3,470 YTL tutarındaki kazanç Diğer Kar Yedekleri adı altında doğrudan özkaynak kalemlerine ilave edilirken cari dönemde ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra 206 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 Eylül 2006 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 116,873 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 dokuz ayında 53,472 YTL olarak gerçekleşirken 2006 yılı ilk dokuz ayında 38,869 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	
<b>DÖNEM KARI</b>	<b>708,394</b>
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:**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
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 dağıtılabılır 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
<b>TOPLAM</b>	<b>2,888,209</b>	<b>1,489,444</b>

##### 4.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2006	Önceki Dönem 30.09.2005
Nakit	210,094	173,338
<i>Kasa</i>	100,608	88,125
<i>Efektif Deposu</i>	109,486	85,213
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,263,813	2,145,482
<i>Diğer</i>	2,263,813	2,145,482
<b>TOPLAM</b>	<b>2,473,907</b>	<b>2,318,820</b>

##### 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 <sup>(1)</sup>	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
<b>Krediler ve Dğ Alacaklar</b>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	553,925	15,818	220,633	155,948	116,293	2,006
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	857,708	22,991	418,982	56,705	15,837	41,327
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5,030	88	13	1,267	1,011	71

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

###### 4.8.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	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
<b>Krediler ve Dğ Alacaklar</b>						
<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	3,075	83	2,231	1,227	4,586	80

<sup>(1)</sup> 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 <sup>(1)</sup>	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
<b>Mevduat</b>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	165,859	65,484	1,143,865	7,046	125,258	145,656
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	149,278	165,859	473,342	1,143,865	220,460	125,258
Mevduat Faiz Gideri	11,297	11,326	39,044	996	7,689	3,125

<sup>(1)</sup> 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 <sup>(1)</sup>	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	30,619	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	933	7	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	-	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> 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 189,232 YTL, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin % 0.73'ü, aktif toplamının %0.40'ıdır. Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1,292,527 YTL, aktif toplamının %2.72'sidir. Risk grubunun gayrinakdi kredileri 121,023 YTL, Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %1.26'sidir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 843,080 YTL, Banka'nın toplam mevduatının % 2.92'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**

- 4.2.20 nolu notta detaylı bir şekilde bahsedilen ilgili satın alım opsiyon sözleşmesine istinaden yatırımcı ek satın alma opsiyonunun, Banka sermayesinin % 0.71'ine tekabül eden 15.000.000 YTL nominal değerli kısmını kullanacağını bildirmiştir. Bu nedenle teslim konu senetlerin tedavüle alım işlemleri başlatılmıştır.
- Banka mali ortaklıkları arasında yer alan Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin Banka'ya ait toplam 1.475.410 adet A grubu hissesi ile 36.147.535 adet B grubu hissesini her bir hisse için 1.928 YTL bedel karşılığında birlikte satın almak üzere Doğu Holding AŞ. ile General Electric Capital Corporation'nın iştiraki olan GE Real Estate Europe SAS tarafından Banka'ya 27 Ekim 2006 tarihinde müşterek teklifte bulunulmuştur. Söz konusu teklifte ayrıca Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ.'nin halka açık diğer hisseleri için teklif fiyatı üzerinden çağrıda bulunmak üzere Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulacağı belirtilmiştir. Teklif, 6 Kasım 2006 tarihine kadar geçerli olup Banka yetkili organları tarafından değerlendirilerek karar verilecektir.

## 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.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri VIII, No: 39 sayılı tebliği uyarınca yapılan açıklamaya göre Banka, ana hissedarı olduğu Garanti Sigorta AŞ ile ilgili olarak, sigortacılık sektöründeki muhtemel ortaklık, işbirliği, alım ve satım ve diğer stratejik imkanların değerlendirilmesi amacıyla danışmanlık şirketi Watson Wyatt Limited'in görevlendirilmesine karar vermiştir.
- Banka, alacaklarından dolayı edindiği Maslak/İstanbul adresindeki bir binayı, 15 Ağustos 2006 tarihinde Doğu Holding AŞ'ye satmıştır. Toplam 32,000,000 USD olan satış bedelini 20,000,000 USD kısmı 15 Ağustos 2006 tarihinde peşin olarak tahsil edilmiş, 12,000,000 USD kısmı 31 Aralık 2006 tarihinde tahsil edilecektir.
- Banka, Ümraniye/İstanbul adresindeki bir arsasını, 08 Eylül 2006 tarihinde toplam 26,238 YTL satış tutarının 25,933 YTL'sini peşin tahsil ederek Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'ye devretmiştir.
- 21 Haziran 2006 tarih ve 262-5 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.
- Banka, 2006 yılı 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.
- 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 yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü 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.



## **6 Sınırlı denetim raporu**

### **6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2006 tarihli konsolide olmayan mali tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 2 Kasım 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.