

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Bilanço

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BIN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2006			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	1.885.335	3.391.537	5.276.872	1.110.739	2.993.156	4.103.895
II.	GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	67.621	80.838	148.459	37.868	169.114	206.982
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		57.403	76.766	134.169	37.462	164.932	202.394
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		50.492	75.993	126.485	37.437	164.567	202.004
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		6.911	773	7.684	25	365	390
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan O. Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		10.218	4.072	14.290	406	4.182	4.588
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(5.1.3)	62.480	833.962	896.442	94.258	930.291	1.024.549
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	5.619.046	4.008.884	9.627.930	5.982.317	2.767.132	8.749.449
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		44.648	21.668	66.316	41.500	3.005	44.505
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5.574.398	3.987.216	9.561.614	5.940.817	2.764.127	8.704.944
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	KREDİLER	(5.1.5)	15.320.304	12.030.186	27.350.490	9.484.698	7.671.099	17.155.797
6.1	Krediler		15.134.959	12.030.186	27.165.145	9.247.275	7.671.099	16.918.374
6.2	Takipteki Krediler		636.589	-	636.589	714.938	-	714.938
6.3	Özel Karşılıklar (-)		451.244	-	451.244	477.515	-	477.515
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	3.802.826	816.021	4.618.847	1.040	2.474.534	2.475.574
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.800.874	816.021	4.616.895	-	2.474.534	2.474.534
8.2	Diğer Menkul Değerler		1.952	-	1.952	1.040	-	1.040
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	1.177	-	1.177	26.234	4.401	30.635
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	4.401	4.401
9.2	Mali Olmayan İştirakler		1.177	-	1.177	26.234	-	26.234
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	313.436	290.716	604.152	358.381	252.770	611.151
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		305.546	290.716	596.262	350.491	252.770	603.261
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.890	-	7.890	7.890	-	7.890
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	4.799	4.799	-	5.300	5.300
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	4.799	4.799	-	5.300	5.300
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	884.325	1.121	885.446	942.126	754	942.880
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	67.515	203	67.718	55.246	239	55.485
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		67.515	203	67.718	55.246	239	55.485
XVI.	VERGİ VARLIĞI	(5.1.14)	38.188	-	38.188	45.189	-	45.189
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		38.188	-	38.188	45.189	-	45.189
XVII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.15)	115.154	-	115.154	423.853	-	423.853
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	(5.1.16)	542.620	108.619	651.239	530.890	63.833	594.723
AKTİF TOPLAMI			28.720.027	21.566.886	50.286.913	19.092.839	17.332.623	36.425.462

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Bilanço

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.12.2006			31.12.2005		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	14.242.516	15.896.521	30.139.037	11.777.612	11.055.758	22.833.370
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	219.766	3.136	222.902	29.548	2.331	31.879
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	510.041	7.380.364	7.890.405	125.631	5.434.524	5.560.155
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		4.256.772	557.121	4.813.893	1.311.166	653.785	1.964.951
4.1	Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		4.256.772	557.121	4.813.893	1.311.166	653.785	1.964.951
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		1.311.410	15.420	1.326.830	998.572	21.567	1.020.139
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.2.4)	105.889	452.949	558.838	143.657	569.927	713.584
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)	(5.2.5)	298	44.440	44.738	-	23.335	23.335
10.1	Finansal Kiralama Borçları		336	49.341	49.677	-	26.870	26.870
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		38	4.901	4.939	-	3.535	3.535
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	-	-	-	-	-	-
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.7)	413.046	14.083	427.129	303.700	8.218	311.918
12.1	Genel Karşılıklar		148.747	9.719	158.466	95.043	4.357	99.400
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		128.818	-	128.818	102.243	-	102.243
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		135.481	4.364	139.845	106.414	3.861	110.275
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	192.765	83	192.848	125.345	77	125.422
14.1	Cari Vergi Borcu		192.765	83	192.848	125.345	77	125.422
14.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAK LAR	(5.2.11)	4.593.631	76.662	4.670.293	3.783.108	57.601	3.840.709
16.1	Ödenmiş Sermaye		2.100.000	-	2.100.000	2.100.000	-	2.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		839.934	74.485	914.419	913.215	56.182	969.397
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		90.901	71.337	162.238	133.654	52.629	186.283
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		2.147	-	2.147	2.147	-	2.147
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		4.698	-	4.698	4.860	-	4.860
16.2.7	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(30.366)	3.148	(27.218)	-	3.553	3.553
16.2.8	Satış Amaçlı Duran Varlıklar Değer Artışları		-	-	-	-	-	-
16.2.9	Diğer Sermaye Yedekleri		772.554	-	772.554	772.554	-	772.554
16.3	Kâr Yedekleri		590.034	2.177	592.211	48.607	1.419	50.026
16.3.1	Yasal Yedekler		89.957	2.177	92.134	47.842	1.419	49.261
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		500.558	-	500.558	628	-	628
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		(481)	-	(481)	137	-	137
16.4	Kâr veya Zarar		1.063.663	-	1.063.663	721.286	-	721.286
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		1.063.663	-	1.063.663	721.286	-	721.286
PASİF TOPLAMI			25.846.134	24.440.779	50.286.913	18.598.339	17.827.123	36.425.462

İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

BİN YENİ TÜRK LİRASI			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2006 31.12.2006	01.01.2005 31.12.2005
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	5.063.150	3.467.476
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2.858.896	1.974.921
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		125.849	67.784
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		114.430	46.757
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.150	939
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.691.873	1.326.950
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		26.704	38.270
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.118.310	984.082
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		546.859	304.598
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		269.952	50.125
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	3.161.344	1.792.816
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2.316.654	1.413.786
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		391.542	183.722
2.4 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		449.215	188.314
2.5 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.6 Diğer Faiz Giderleri		3.933	6.994
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1.901.806	1.674.660
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		1.014.451	737.637
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.349.697	998.533
4.1.1 Nakdi Kredilerden		95.424	72.546
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		85.048	63.198
4.1.3 Diğer		1.169.225	862.789
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		335.246	260.896
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		35.093	28.968
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		280	242
4.2.3 Diğer		299.873	231.686
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	46.945	3.141
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	(56.272)	116.461
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		24.875	(6.418)
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(81.147)	122.879
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	212.746	173.606
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3.119.676	2.705.505
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	325.261	446.657
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	1.465.052	1.308.339
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1.329.363	950.509
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)	(5.4.8)	1.329.363	950.509
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	265.700	229.223
16.1 Cari Vergi Karşılığı		259.965	167.056
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		5.735	62.167
XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI	(5.4.10)	-	-
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2 Diğer		-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XV±XVI+XVII)	(5.4.11)	1.063.663	721.286
Hisse Başına Kâr / Zarar (1000 YTL NOMİNAL İÇİN)		507	343

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BIN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.12.2006	31.12.2006	31.12.2006	31.12.2005	31.12.2005	31.12.2005
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		16.579.521	14.531.045	31.110.566	10.502.355	10.835.032	21.337.387
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1),(5.3.3)	2.688.511	6.837.765	9.526.276	2.359.189	5.778.640	8.137.829
1.1. Teminat Mektupları		2.687.808	4.575.955	7.263.763	2.090.318	3.872.083	5.962.401
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		268.378	628.922	897.300	228.643	724.043	952.686
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		255.968	240.821	496.789	242.518	43.347	285.865
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2.163.462	3.706.212	5.869.674	1.619.157	3.104.693	4.723.850
1.2. Banka Kredileri		616	142.925	143.541	-	286.255	286.255
1.2.1. İhale Kabul Kredileri		600	141.356	141.956	-	286.255	286.255
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		16	1.569	1.585	-	-	-
1.3. Akreditifler		87	2.118.885	2.118.972	268.871	1.620.302	1.889.173
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	10.810	10.810	-	79.627	79.627
1.3.2. Diğer Akreditifler		87	2.108.075	2.108.162	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 Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1),(5.3.3)	9.807.443	714.290	10.521.733	6.516.940	157.355	6.674.295
2.1. Cayılamaz Taahhütler		9.807.443	714.051	10.521.494	6.516.940	157.190	6.674.130
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		146.776	158.806	305.582	13.203	80.626	93.829
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		250	-	250	12.000	-	12.000
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.825.959	394.698	2.220.657	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1.528.984	-	1.528.984	1.175.321	-	1.175.321
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		19.092	-	19.092	25.639	-	25.639
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		6.134.969	-	6.134.969	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		151.413	160.547	311.960	39.264	76.564	115.828
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	239	239	-	165	165
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	239	239	-	165	165
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	4.083.567	6.978.990	11.062.557	1.626.226	4.899.037	6.525.263
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	7.107	7.107	-	6.601	6.601
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	7.107	7.107	-	6.601	6.601
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		4.083.567	6.971.883	11.055.450	1.626.226	4.892.436	6.518.662
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		356.402	497.943	854.345	156.329	285.628	441.957
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		235.783	193.363	429.146	24.227	182.488	206.715
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		120.619	304.580	425.199	132.102	103.140	235.242
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		3.380.728	5.736.300	9.117.028	693.101	3.332.749	4.025.850
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		28.567	4.392.056	4.420.623	176.658	1.853.897	2.030.555
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		3.346.038	1.330.945	4.676.983	503.384	1.478.852	1.982.236
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		3.010	6.664	9.674	6.212	-	6.212
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		3.113	6.635	9.748	6.847	-	6.847
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		309.499	604.878	914.377	646.764	973.285	1.620.049
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		50.768	333.396	384.164	298.062	472.889	770.951
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		258.731	120.767	379.498	348.702	398.319	747.021
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	65.742	65.742	-	37.752	37.752
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	84.973	84.973	-	64.325	64.325
3.2.4. Futures Para İşlemleri		36.938	34.828	71.766	128.042	119.913	247.955
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		36.938	-	36.938	125.791	316	126.107
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	34.828	34.828	2.251	119.597	121.848
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	1.990	-	1.990
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	1.990	-	1.990
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		-	97.934	97.934	-	180.861	180.861
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		115.037.822	126.092.949	241.130.771	82.517.396	86.389.714	168.907.110
IV. EMANET KIYMETLER		28.448.874	12.781.762	41.230.636	29.933.025	6.197.970	36.130.995
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.219.699	4.408.869	7.628.568	8.008.195	3.577.487	11.585.682
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		20.700.068	1.926.185	22.626.253	19.352.636	832.483	20.185.119
4.3. Tahsile Alınan Çekler		3.641.784	378.927	4.020.711	2.048.776	213.908	2.262.684
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		864.143	1.862.917	2.727.060	509.926	1.559.300	2.069.226
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		90	3.861.442	3.861.532	217	1.112	1.329
4.6. İhracata Aracı Olunan Kıymetler		-	20.233	20.233	-	8.756	8.756
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		23.090	323.189	346.279	13.275	4.924	18.199
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		86.588.948	113.311.187	199.900.135	52.584.371	80.191.744	132.776.115
5.1. Menkul Kıymetler		207.080	-	207.080	238.405	60	238.465
5.2. Teminat Senetleri		7.584.926	4.770.191	12.355.117	4.511.386	3.763.402	8.274.788
5.3. Emtia		237	-	237	237	-	237
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		7.935.629	5.948.579	13.884.208	4.586.459	3.441.425	8.027.884
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		70.860.906	102.586.494	173.447.400	43.247.714	72.981.384	116.229.098
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	5.923	6.093	170	5.473	5.643
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		131.617.343	140.623.994	272.241.337	93.019.751	97.224.746	190.244.497

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

Sayfa No: 10

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dönüt	Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Gecmiş Dönem	Yeni Değerleme	Yeni Değerleme	Menkul Değer.	Toplam
		Sermaye	Enf.Düzeltilme Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kârı / (Zararı)	Kârı / (Zararı)	Fonu	Değer Artışı	Değer Artış Fonu	Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM															
31.12.2005															
I. Dönem Basi Bakivesi		1.200.000	1.222.554	-	-	26.337	-	71.416	5.229	-	459.041	9.143	5.731	141.218	3.140.669
II. TMS 8 Uvarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63.959)	-	-	23.119	(40.840)
2.1 Hataları Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	(3.22)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63.959)	-	-	23.119	(40.840)
III. Yeni Bakive (I-II)		1.200.000	1.222.554	-	-	26.337	-	71.416	5.229	-	395.082	9.143	5.731	164.337	3.099.829
Dönem İçindeki Değişimler															
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	(1.676)	-	-	87	(871)	78.950	76.490
V. İştirakler, Bağı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87	(871)	78.950	78.166
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	(1.676)	-	-	-	-	-	(1.676)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	(1.676)	-	-	-	-	-	(1.676)
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57.004)	(57.004)
VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57.004)	(57.004)
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	721.286	-	-	-	-	721.286
X. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	22.953	-	372.129	-	-	(395.082)	-	-	-	-
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	22.953	-	372.129	-	-	(395.082)	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Sermaye Artırımı		900.000	(450.000)	-	-	-	-	(442.917)	-	-	-	(7.083)	-	-	-
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yenden Değerleme Değer Artışın		7.083	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.083)	-	-	-
11.3 İştirakler, Bağı Ort. ve Birlikt Kontrol Edilen Ort. Bedeksiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		450.000	(450.000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8 Diğer		442.917	-	-	-	-	-	(442.917)	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Varlıkların Yenden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	(29)	-	-	137	-	-	-	-	-	108
Dönem Sonu Bakivesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)		2.100.000	772.554	-	-	49.261	-	628	3.690	721.286	-	2.147	4.860	186.283	3.840.709
CARI DÖNEM															
31.12.2006															
I. Önceki Dönem Sonu Bakivesi		2.100.000	772.554	-	-	49.261	-	628	3.690	-	721.286	2.147	4.860	186.283	3.840.709
Dönem İçindeki Değişimler															
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	(5.5.1)	-	-	-	-	-	-	-	(30.771)	-	-	-	40	34.456	3.725
III. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40	34.456	34.496
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	(30.771)	-	-	-	-	-	(30.771)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	(405)	-	-	-	-	-	(405)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	(30.366)	-	-	-	-	-	(30.366)
V. Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)	(58.501)	(58.703)
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(202)	(58.501)	(58.703)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.063.663	-	-	-	-	1.063.663
VIII. Kâr Dağıtım	(5.5.3)	-	-	-	-	42.777	-	499.930	-	-	(721.286)	-	-	-	(178.579)
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(178.579)	-	-	-	(178.579)
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.5.4)	-	-	-	-	42.777	-	499.930	-	-	(542.707)	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yenden Değerleme Değer Artışın		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3 İştirakler, Bağı Ort. ve Birlikt Kontrol Edilen Ort. Bedeksiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6 Hisse Senedi İhracı	(5.5.5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Varlıkların Yenden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Diğer		-	-	-	-	96	-	-	(618)	-	-	-	-	-	(522)
Dönem Sonu Bakivesi (I+II+III+.....+XIII+XIV)		2.100.000	772.554	-	-	92.134	-	500.558	(27.699)	1.063.663	-	2.147	4.698	162.238	4.670.293

İlişkietki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2006 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akım Tablosu

		BİN YENİ TÜRK LIRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 31.12.2006	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2005
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1.386.098	1.104.779
1.1.1	Alınan Faizler		4.523.476	3.316.264
1.1.2	Ödenen Faizler		(3.045.130)	(1.738.151)
1.1.3	Alınan Temettüleri		46.945	3.141
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.349.697	737.637
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		885.851	71.294
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		29.773	31.448
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.024.412)	(1.168.981)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(223.263)	(151.869)
1.1.9	Diğer	5.6.1	(1.156.839)	3.996
1.2	Bankacılık Faaliyetleri i Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		1.469.680	1.628.283
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		68.090	62.332
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(138.287)	(63.614)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(10.087.341)	(6.632.276)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(853.557)	(817.597)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		431.963	(70.119)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		6.851.019	6.035.901
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.291.094	2.947.093
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.6.1	2.906.699	166.563
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2.855.778	2.733.062
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			(2.444.647)	(1.431.031)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	5.6.2	(14.685)	(45.067)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	5.6.3	101.995	696.589
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(168.121)	(447.376)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		367.129	118.378
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(3.763.060)	(2.958.299)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1.032.095	1.204.744
2.9	Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI				
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			(218.544)	(6.403)
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		(178.579)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(39.965)	(6.403)
3.6	Diğer	5.6.1	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6.1	(93.496)	100.527
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		99.091	1.396.155
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6.4	2.888.209	1.492.054
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6.5	2.987.300	2.888.209

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Aralık 2006 Tarihi İtibarıyla Kar Dağıtım Tablosu

		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 31.12.2006	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2005
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	1.329.363	950.509
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	265.700	229.223
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	265.700	229.223
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1.063.663	721.286
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	53.183	35.420
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	23.018	-
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	987.462	685.866
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	154.052
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	105.000
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	49.052
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	24.526
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	7.358
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	499.930
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (1,000 YTL Nominal İçin)	507	343
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	51	34
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (1.000 YTL Nominal İçin)	-	73
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	7
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2006
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
21 Şubat 2007

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu
ile 79 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notlarının bir özeti denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Banka Yönetim Kurulu, rapor konusu finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Türkiye Muhasebe Standartları ile Türkiye Finansal Raporlama Standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak ve hata ya da suistimal dolayısıyla önemlilik arzeden ölçüde yanlış bilgi içermeyecek şekilde hazırlanmasını ve sunulmasını sağlayacak bir iç kontrol sistemi oluşturulması, uygun muhasebe politikalarının seçilmesi ve uygulanmasından sorumludur.

Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu tekniklerin seçimi mesleki kanaatimize göre yapılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
21 Şubat 2007

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat ALSAN
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 1818

Faks: 212 216 6422

www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

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

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

Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Kurumsal Strateji İş Geliştirme ve Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Bankanın 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.	Bankanın yönetim kurulu başkanı 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.	Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	6
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	7
III.	Nazım hesaplar tablosu	8
IV.	Gelir tablosu	9
V.	Özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11
VII.	Kar dağıtım tablosu	

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	13
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
VII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	17
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	17
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
XXI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	31
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	32
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	36
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	38
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VIII.	Bilanço sonrası hususlar	77
IX.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	77

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	78
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
----	---	----

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 yurtiçinde 478, yurtdışında 5 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın %25.87 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır. Doğu Holding AŞ detayı 1.4 nolu notta verildiği üzere 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 17.900'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, Bentley, 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 ve Sinop-Boyabat otoyol projeleri, Kadıköy-Kartal ve Otogar-Bağcılar metro projeleri, 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 Alt Yapı

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 Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	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
Des O'Shea	Yönetim Kurulu Üyesi – Denetim Komitesi Üyesi	02.11.2006	Yüksek Lisans	29 yıl
Charles Edward Alexander	Yönetim Kurulu Üyesi	22.12.2005	Lisans	26 yıl
Dimitri 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

Banka'nın Yönetim Kurulu görevinden ayrılan Daniel Noel O'Connor'ın yerine 2 Kasım 2006 tarihi itibarıyla kalan süreyi tamamlamak ve Genel Kurul toplantısında onaya sunulmak üzere GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şirketi'ni temsilen Des O'Shea seçilmiştir.

Banka'nın 21 Şubat 2007 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Yönetim Kurulu üyeliğinden ayrılan Richard Alan Laxer'ın yerine Olivier B.R.V. Piani'nin atanmasına karar verilmiştir.

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
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 Bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğuş Holding A.Ş.	462,250	%22,0119	462,250	-
GE Araştırma ve Müşavirlik Ltd. Şti	535,506	%25,5003	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 %11.50'sine tekabül eden beheri 1 Ykr'den toplam 24,161,797,524 adet hisse senedini anlaşma süresi içinde satış dahil her türlü tasarrufla bulunabilecek şekilde tüm mülkiyet haklarıyla teslim almıştır.

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'ın Türkiye'de kurulu iştiraki olan GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti'ne satışı 22 Aralık 2005 tarihinde tamamlanmıştır. Bu çerçevede, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 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.

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

1.5 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 başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere 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.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır. Banka’nın finansal tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış, ancak BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayılı ile yayınlanan genelge ile Ocak 2005 dönemi itibarıyla yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı belirtilmesi üzerine 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmasına son verilmiştir.

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

3.2.1 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. Banka’nın 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.

3.2.2 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 evalüasyona tabi tutularak YTL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin YTL'ye dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları haricinde, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin YTL'ye dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları, özkaynaklar altında açılan menkul değerler değer artış fonu hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin finansal 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.

Banka, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövizde endeksli menkul kıymetlerini etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyet tutarı ile değerlemiş ve kur değer artışlarını T.C. 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 ilişikteki finansal tablolara yansıtmıştır. İlgili menkul kıymetler 2006 yılı içerisinde itfa olmuştur.

3.3 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri; ücret ve komisyonun niteliğine göre tahakkuk esasına göre veya etkin faiz yöntemine dahil edilerek hesaplanmakta, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Rayıç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

3.6.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.7 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

3.8 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

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

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

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

3.10 Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar

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

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.11 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları özel maliyet bedelleri, yazılım programları, gayrimaddi haklar ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar “Maddi Olmayan Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (TMS 38) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise

ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka önceki dönemlerde maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmakta iken, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren aktife yeni giren maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını hızlandırılmış yöntemlerden azalan bakiyeler yöntemine göre ayırmaya başlamıştır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 5 ile 15 yıl, amortisman oranı %6,67 ile %20 arasındadır.

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

3.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari döneme önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	1 Ocak 2005 Sonrası (%)	1 Ocak 2005 Öncesi (%)
Binalar	50	4	2
Kasalar	20-50	4-10	2-5
Nakil Araçları	5-7	30-40	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	10-50	5-25

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

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

3.13 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

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

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

3.14 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.15 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirlenen miktarda ödeme yapmakla yükümlüdür.

İlişikteki finansal tablolarda, Banka aktüeryal metod kullanarak "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplanmış ve muhasebeleştirilmiştir.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2006	31.12.2005
İskonto Oranı	5.71%	5.49%
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	5.00%	6.18%
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	5.25%	5.00%

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan "T. Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")"ın üyesidir.

2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile; 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Sigortalar Kurumuna ("SSK") devri hakkındaki usul ve esaslara ilişkin ekli Karar'ın yürürlüğe konulması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığının 9 Kasım 2006 tarihli ve 55723 sayılı yazısı üzerine, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23 üncü maddesi ile 16 Mayıs 2006 tarihli ve 5502 sayılı Kanunun geçici 6 ncı maddesine göre, Bakanlar Kurulu'na 30 Kasım 2006 tarihinde kararlaştırılmıştır.

Aynı zamanda vakıf benzeri sandıkların herhangi bir işleme gerek kalmaksızın SSK'ya devrine ilişkin 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ilgili maddesi Cumhurbaşkanlığı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde Anayasa Mahkemesine başvuru konusu yapılmıştır.

İlgili Bakanlar Kurulu Kararı'nın 9 uncu maddesi kapsamında;

Her bir sandık için sandıktan ayrılan iştirakçiler de dahil olmak üzere, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak, sandıkların 506 sayılı Kanun kapsamındaki gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüğünün peşin değerinin aşağıdaki hükümlere göre hesaplanması gerekmektedir:

a) Teknik faiz oranı, 30 Haziran 2005 tarihi itibarıyla en uzun vadeli iskontolu Yeni Türk Lirası cinsinden ihraç edilmiş devlet iç borçlanma senedinin ihraç anındaki nominal faiz oranının Orta Vadeli Programda açıklanan tüketici fiyat endeksi yıl sonu enflasyon hedefi kullanılarak reel hale getirilen faiz oranı yıllık %10.24 olup, hesaplamalarda bu oran esas alınır.

b) Yaşlar itibarıyla oluşturulan ölüm olasılıkları için CSO 1980 kadın ve CSO 1980 erkek yaşam tabloları kullanılır.

c) Devir tarihinde sandığa tabi olarak çalışan veya isteğe bağlı prim ödeyen kişilerin devir tarihi sonrası 506 sayılı Kanun kapsamında aylık ve/veya gelir bağlanana kadar ödemeleri muhtemel primleri (hastalık sigortası primi dahil) peşin değer hesabında gelir olarak dikkate alınır.

Sandık'ın teknik finansal tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38 inci maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yukarıda belirtilen esaslar dahilinde hazırlanan 12 Şubat 2007 tarihli aktüer raporuna istinaden karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

3.16 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.16.1 Kurumlar Vergisi

21 Haziran 2006 tarih ve 26205 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5520 Sayılı 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 tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Öte yandan, 2005 mali yılı için kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmıştır.

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

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Bu oran Mart 2006 döneminde %30 olarak, müteakip dönemlerde ise %20 olarak uygulanmıştır. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş mali yıl karlarından mahsup edilemez.

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

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

enflasyon düzeltmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için, ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı %35.61 ve son 12 ay için %4.54 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla ise son 36 aylık fiyat endeksi artışı %32,13 ve son 12 ay için %11,58 olarak gerçekleşmiştir. Kurumlar vergisi, yasada öngörülen her iki şartın da sağlanmamış olması nedeniyle, 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamış finansal tablolar üzerinden hesaplanmıştır.

3.16.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

3.17 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.18 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.19 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.20 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.21 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı ve bireysel bankacılık, açık bankacılık, yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı(ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Shop&Miles, American Express, BusinessCard kredi kartları ile Maestro ve Electron Garanti24 kartları mevcuttur.

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

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

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

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

3.22 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.22.1 Türkiye Muhasebe Standartları'nın ilk defa uygulanması ile ilgili açıklamalar

Geçmiş dönem finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerlendirme yöntemleri, 3.1 nolu notta açıklandığı üzere 16 Ocak 2005 tarihli ve 25702 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 1 sıra Nolu Finansal Tabloların Hazırlanma ve Sunulma Esaslarına İlişkin Kavramsal Çerçeve Hakkında Tebliğ hükümleri çerçevesinde Türkiye Muhasebe Standartları'na ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak muhasebeleştirilmesi esasına dayanarak yeniden düzenlenmiş olup, "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" (TMS 8) gereği geçmiş dönem karlarına ertelenmiş vergi etkisi net edilerek yapılan düzeltmeler, aşağıda özetlenmektedir.

	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Dönem Net Kar ve Zararı	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları	Toplam Özkaynaklar
<i>31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Raporlanan Bakiyeler</i>	141,218	-	459,041	3,140,669
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi	-	-	(9,805)	(9,805)
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi	-	-	(23,290)	(23,290)
Kredi Kartları Promosyon Giderleri Karşılığının Düzeltilmesi	-	-	(7,745)	(7,745)
YP Bağlı Ortaklık ve İştirak Kur Farklarının Düzeltilmesi	23,119	-	(23,119)	-
<i>31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Düzeltilmiş Bakiyeler</i>	164,337	-	395,082	3,099,829
<i>31 Aralık 2005 itibarıyla raporlanan bakiyeler</i>	194,131	708,394	-	3,899,624
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi	-	(8,576)	-	(18,381)
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi	-	(6,198)	-	(29,488)
Kredi Kartları Promosyon Giderleri Karşılığının Düzeltilmesi	-	(3,301)	-	(11,046)
YP Bağlı Ortaklık ve İştirak Kur Farklarının Düzeltilmesi	(7,848)	30,967	-	-
Açılış Bilançosuna Yapılan Düzeltmelerin Toplam Özkaynak Etkisi	-	-	-	(40,840)
<i>31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Düzeltilmiş Bakiyeler</i>	186,283	721,286	-	3,840,709

Yukarıdaki değişikliklerden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi nedeniyle 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka bilançosunun aktif toplamı 14,729 YTL artmıştır.

3.22.2 Diğer Sınıflamalar

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 finansal tablolarında "Ticari Kuruluşlar Mevduatı" hesabı 883,244 YTL tutarında azaltılarak "Muhtelif Borçlar" hesabı aynı tutarda arttırılmıştır.

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.

Bankaların gerçekleştirdiği çek takası işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde finansal 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 finansal tablolarında bahsi geçen hesaplar 94,364 YTL tutarında arttırılmıştır.

31 Aralık 2005 finansal 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 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymet portföyünde takip edilen 13,995 YTL tutarındaki altın mevcudu karşılaştırmalı olarak sunulan finansal tablolarda yapılan düzenlemeler çerçevesinde Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına sınıflanmıştır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla “Diğer Faaliyet Giderleri” içerisinde yer alan 41,210 YTL Döviz Endeksli Menkul Değer anapara kur farkı gideri ile 25,446 YTL Döviz Endeksli Kredi kur farkı gideri “Kambiyo Zararları” hesabında; “Diğer Faaliyet Gelirleri” içerisinde yer alan 10,974 YTL Döviz Endeksli Kredi kur farkı geliri “Kambiyo Karları” hesabında sınıflandırılmıştır.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 14.08'dir.

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" ile "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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

Özkaynakların hesaplanmasında 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 ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilir ve risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Türev Finansal Araçlar ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülerek ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Kredi Riskine Esas Tutar				
Bilanço Kalemleri (Net)	20,638,642	1,619,751	5,020,506	22,558,965
Nakit Değerler	348,422	1,542	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	2,001,473	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	611,447	-	283,510
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,886,740	-	-	-
Krediler	2,121,474	131,122	4,957,623	19,502,040
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	185,345
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8,018,556	871,875	-	214,011
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4,349,056	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	265,143
Muhtelif Alacaklar	100	-	-	83,543
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	865,390	3,765	62,883	365,907
İştirak, Bağlı Ort ve Birlikte Kont.Edilen Ortak. (Net)	-	-	-	604,911
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	919,054
Diğer Aktifler	47,431	-	-	135,501
Nazım Kalemler	307,835	3,614,260	1,062,044	4,818,530
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	307,835	3,547,231	1,062,044	4,813,613
Türev Finansal Araçlar	-	67,029	-	4,917
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	20,946,477	5,234,011	6,082,550	27,377,495

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	<i>Cari Dönem</i>
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	31,465,572
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	303,300
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)*	-
Özkaynak	4,472,559
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	14.08

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

*"Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin" 24 üncü maddesi uyarınca hesaplanmamıştır.

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğin 28. maddesinin b fıkrası uyarınca önceki dönem ile ilgili bilgiler verilmemiştir.

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
ANA SERMAYE	
Ödenmiş Sermaye	2,100,000
Nominal Sermaye	2,100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-
Yasal Yedekler	92,134
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	84,776
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7,358
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-
Statü Yedekleri	-
Olağanüstü Yedekler	500,558
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	500,558
Dağıtılmamış Kârlar	
Birikmiş Zararlar	
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-
Kâr	1,063,663
Net Dönem Kârı	1,063,663
Geçmiş Yıllar Kârı	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	30,000
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazançları	-
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-
Net Dönem Zararı	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	57,100
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	146,106
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	10,618
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-
Ana Sermaye Toplamı	4,558,909
KATKI SERMAYE	-
Genel Karşılıklar	158,466
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	966
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	4,698
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(27,218)
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	73,007
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	13,562
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	59,445
Diğer Kar Yedekleri	(481)
Katkı Sermaye Toplamı	209,438
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-
SERMAYE	4,768,347

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	295,788
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	418
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinin Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	81,546
Diğer	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	4,472,559

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğin 28. maddesinin b fıkrası uyarınca önceki dönem ile ilgili bilgiler verilmemiştir.

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sınıai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %29.82'dir.

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %49.92'dir.

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %13.61'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 158,466 YTL'dir.

4.2.1 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	48,224,335	39,945,339	8,218,665	162,918	1,042,175
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,644,539	3,373,822	630,600	-	16,182
OECD Ülkeleri *	4,706	1,543,114	143,877	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	60,726	78,822	14,991	-	2,422
ABD, Kanada	274,833	4,464,822	234,269	-	-
Diğer Ülkeler	77,683	35,967	283,874	-	2,884
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	91	845,027			
Toplam	50,286,913	50,286,913	9,526,276	162,918	1,063,663

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sabit Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Önceki Dönem					
Yurtiçi	34,901,298	28,629,968	7,232,548	447,376	709,430
Avrupa Birliği Ülkeleri	981,087	3,717,301	520,698	-	13,184
OECD Ülkeleri *	38,205	158,208	169,074	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	23,404	30,181	14,043	-	(1,345)
ABD, Kanada	429,289	3,170,684	69,201	-	-
Diğer Ülkeler	51,900	41,905	132,265	-	17
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	279	677,215			
Toplam	36,425,462	36,425,462	8,137,829	447,376	721,286

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektör lere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	128,341	0.85	56,253	0.47	51,784	0.56	89,040	1.16
Çiftçilik ve Hayvancılık	125,090	0.83	54,750	0.46	51,129	0.55	88,249	1.15
Ormançılık	183	-	459	-	-	-	-	-
Balıkçılık	3,068	0.02	1,044	0.01	655	0.01	791	0.01
Sanayi	2,069,847	13.67	3,606,183	29.98	983,279	10.63	1,818,375	23.70
Madencilik ve Taşocakçılığı	55,198	0.36	109,358	0.91	42,835	0.46	28,322	0.37
İmalat Sanayi	1,694,070	11.19	3,240,893	26.94	939,725	10.16	1,733,848	22.60
Elektrik, Gaz, Su	320,579	2.12	255,932	2.13	719	0.01	56,205	0.73
İnşaat	482,807	3.19	557,141	4.63	171,154	1.85	544,862	7.10
Hizmetler	2,306,646	15.26	5,663,925	47.06	1,189,127	12.87	3,725,433	48.57
Toptan ve Perakende Ticaret	1,597,532	10.56	1,728,073	14.36	760,063	8.22	1,163,088	15.16
Otel ve Lokanta Hizmetleri	120,827	0.80	548,965	4.56	56,723	0.61	254,092	3.31
Ulaştırma ve Haberleşme	239,936	1.59	1,691,973	14.06	116,115	1.26	1,214,753	15.84
Mali Kuruluşlar	203,698	1.35	1,305,876	10.85	196,217	2.12	1,012,244	13.20
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	30,078	0.20	181,552	1.51	7,036	0.08	45,995	0.60
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30,371	0.20	25,831	0.21	13,411	0.15	14,061	0.18
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	84,204	0.56	181,655	1.51	39,562	0.43	21,200	0.28
Diğer	10,147,318	67.03	2,146,684	17.86	6,851,931	74.09	1,493,389	19.47
Toplam	15,134,959	100.00	12,030,186	100.00	9,247,275	100.00	7,671,099	100.00

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç 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.

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	19,904
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	78
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	3,192
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	1,090
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	24,264
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	303,300

4.3.2 Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Ortalama	En Yüksek	En Düşük	Ortalama	En Yüksek	En Düşük
Faiz Oranı Riski	1,319,969	1,908,575	221,488	810,025	1,038,125	671,788
Hisse Senedi Riski	98,722	159,938	-	127,270	140,125	86,725
Kur Riski	60,399	229,800	4,838	132,591	236,988	52,763
Emtia Riski	-	-	-	-	-	-
Takas Riski	-	-	-	-	-	-
Opsiyon Riski	64,159	246,775	4,274	70,894	248,725	13,100
Toplam Riske Maruz Değer	1,543,249	2,545,088	230,600	1,140,780	1,663,963	824,376

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

“Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin” 24 üncü maddesi uyarınca operasyonel risk hesaplaması yapılmamıştır.

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 2,825,652 YTL’si bilanço açık pozisyonundan ve 2,829,902 YTL’si bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 4,250 YTL net yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metod” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

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

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.3950	1.8377	1.1709	2.7320
Bilanço tarihinden önceki:				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3950	1.8375	1.1720	2.7327
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.3950	1.8338	1.1728	2.7334
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4050	1.8448	1.1839	2.7479
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4050	1.8461	1.1810	2.7505
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4180	1.8605	1.1933	2.7982

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.4163	1.8697	1.2066	2.7795

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<i>Cari Dönem</i>					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,292,277	73,477	339	25,444	3,391,537
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	191,646	623,556	3,925	14,835	833,962
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,639	57,777	-	2	79,418
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	28,994	3,979,890	-	-	4,008,884
Krediler	4,424,502	7,459,214	11,923	134,547	12,030,186
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	251,551	39,165	-	-	290,716
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	9,968	806,053	-	-	816,021
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	4,799	-	-	4,799
Maddi Duran Varlıklar	-	236	-	885	1,121
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	119	-	84	203
Diğer Varlıklar	4,498	73,373	1	946	78,818
Toplam Varlıklar	8,225,075	13,117,659	16,188	176,743	21,535,665
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı*	185,270	255,251	22	40,953	481,496
Döviz Tevdiat Hesabı	4,907,072	10,045,872	19,395	385,730	15,358,069
Para Piyasalarına Borçlar	-	557,121	-	-	557,121
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,742,634	5,637,386	-	344	7,380,364
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,414	13,826	-	180	15,420
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler*	71,895	436,751	398	59,803	568,847
Toplam Yükümlülükler	6,908,285	16,946,207	19,815	487,010	24,361,317
Net Bilanço Pozisyonu	1,316,790	(3,828,548)	(3,627)	(310,267)	(2,825,652)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,307,253)	3,786,385	3,197	347,573	2,829,902
Türev Finansal Araçlardan Alacak	148,462	4,466,731	3,197	434,199	5,052,589
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,455,715	680,346	-	86,626	2,222,687
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	5,570,593	11,593,635	20,152	130,529	17,314,909
Toplam Yükümlülükler	4,312,911	13,092,114	22,513	332,631	17,760,169
Net Bilanço Pozisyonu	1,257,682	(1,498,479)	(2,361)	(202,102)	(445,260)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,231,563)	1,320,767	2,036	208,133	299,373
Türev Finansal Araçlardan Alacak	208,207	2,111,661	2,036	348,650	2,670,554
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,439,770	790,894	-	140,517	2,371,181
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

*Diğer yükümlülükler kalemi içinde 56,956 YTL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,425,434	-	-	-	-	1,851,438	5,276,872
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	713,825	15,199	15,090	425	15,077	136,826	896,442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,538	25,201	47,816	8,135	58,769	-	148,459
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,760,022	3,895,051	1,286,994	202,453	2,417,094	66,316	9,627,930
Verilen Krediler	7,905,344	5,171,776	2,417,330	5,329,049	6,341,646	185,345	27,350,490
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	530,310	2,375,743	4,879	462,785	1,245,130	-	4,618,847
Diğer Varlıklar	208,608	7,857	3,903	203,501	40,998	1,903,006	2,367,873
Toplam Varlıklar	14,552,081	11,490,827	3,776,012	6,206,348	10,118,714	4,142,931	50,286,913
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	560,366	153,754	10,324	3,742	17,306	268,782	1,014,274
Diğer Mevduat	19,719,324	2,380,000	324,068	314,835	764	6,385,772	29,124,763
Para Piyasalarına Borçlar	3,607,983	213,447	-	-	992,463	-	4,813,893
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,326,830	1,326,830
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	48,011	146,293	1,451,335	930,632	5,314,134	-	7,890,405
Diğer Yükümlülükler	1,467,136	168,277	111,222	210,128	11,845	4,148,140	6,116,748
Toplam Yükümlülükler	25,402,820	3,061,771	1,896,949	1,459,337	6,336,512	12,129,524	50,286,913
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	8,429,056	1,879,063	4,747,011	3,782,202	-	-
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(10,850,739)	-	-	-	-	(7,986,593)	-
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	20,773	192	-	-	-	-	20,965
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(10,521)	(167)	-	-	-	-	(10,688)
Toplam Pozisyon	(10,840,487)	8,429,081	1,879,063	4,747,011	3,782,202	(7,986,593)	10,277

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

	EURO	USD	Yen	YTL
<i>Cari Dönem Sonu</i>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.55	5.29	-	17.34
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.63	7.37	-	19.74
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.34	8.15	-	20.60
Verilen Krediler	5.73	7.62	2.80	25.16
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	9.14	9.48	-	17.53
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.69	5.90	-	18.56
Diğer Mevduat	2.02	3.42	0.68	15.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.45	-	17.14
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.97	6.16	-	14.69

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<i>Önceki Dönem Sonu</i>							
Varlıklar							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat. Al. Çekler) ve T.C. M.B.	2,099,456	-	-	-	-	2,004,439	4,103,895
Bankalar ve Diğer Mali Kur. Alacaklar	888,321	850	13,340	400	-	121,638	1,024,549
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,853	20,707	43,966	3,508	133,948	-	206,982
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	346,575	5,288,743	662,416	239,765	2,167,443	44,507	8,749,449
Verilen Krediler	5,650,640	1,268,135	1,840,300	1,907,967	6,251,332	237,423	17,155,797
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	1,489,902	188,104	797,568	-	2,475,574
Diğer Varlıklar	46,412	-	3,525	118,446	142,507	2,398,326	2,709,216
Toplam Varlıklar	9,036,257	6,578,435	4,053,449	2,458,190	9,492,798	4,806,333	36,425,462
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	183,334	45,400	42,631	24,061	20,294	264,491	580,211
Diğer Mevduat	13,456,863	2,937,914	323,348	283,631	55,424	5,195,979	22,253,159
Para Piyasalarına Borçlar	1,506,247	-	-	183,400	266,798	8,506	1,964,951
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,020,139	1,020,139
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	34,839	154,014	473,682	2,344,162	2,506,153	47,305	5,560,155
Diğer Yükümlülükler	147,244	77,287	193,623	145,487	7,196	4,476,010	5,046,847
Toplam Yükümlülükler	15,328,527	3,214,615	1,033,284	2,980,741	2,855,863	11,012,430	36,425,462
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3,363,820	3,020,165	-	6,636,933	-	-
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(6,292,270)	-	-	(522,551)	-	(6,206,097)	-
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	13,235	-	-	737	-	-	13,972
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(9,403)	-	-	(622)	-	-	(10,025)
Toplam Pozisyon	(6,288,438)	3,363,820	3,020,165	(522,436)	6,636,933	(6,206,097)	3,947

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	YTL
<i>Önceki Dönem Sonu</i>				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.29	4.43	-	15.02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.52	5.56	-	14.15
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.70	6.49	-	17.44
Verilen Krediler	5.22	7.08	-	28.53
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	9.54	9.80	-	-
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	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 Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3.08	5.11	-	14.16

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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 seküritizasyon 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	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılma- yan *	Toplam
<i>Cari Dönem</i>								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C. M.B.	1,851,438	3,425,434	-	-	-	-	-	5,276,872
Bankalar ve Diğer Mali Kur Alacaklar	136,826	713,825	15,199	15,090	425	15,077	-	896,442
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	8,512	4,820	8,496	19,014	107,617	-	148,459
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	66,316	19	722,016	487,493	628,514	7,723,572	-	9,627,930
Verilen Krediler	63,883	6,763,523	3,796,321	1,930,907	3,349,822	11,260,689	185,345	27,350,490
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	4,879	462,784	4,151,184	-	4,618,847
Diğer Varlıklar	102,619	149,668	7,857	3,903	203,501	40,998	1,859,327	2,367,873
Toplam Varlıklar	2,221,082	11,060,981	4,546,213	2,450,768	4,664,060	23,299,137	2,044,672	50,286,913
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	268,782	560,366	153,754	10,324	3,742	17,306	-	1,014,274
Diğer Mevduat	6,385,772	19,719,324	2,380,000	324,068	314,835	764	-	29,124,763
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	48,011	146,293	1,451,335	930,632	5,314,134	-	7,890,405
Para Piyasalarına Borç.	-	3,607,983	213,447	-	-	992,463	-	4,813,893
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	117,082	1,209,748	-	-	-	-	-	1,326,830
Diğer Yükümlülükler**	69,138	156,344	168,277	114,368	213,273	11,845	5,383,503	6,116,748
Toplam Yükümlülükler	6,840,775	25,301,776	3,061,771	1,900,095	1,462,482	6,336,512	5,383,503	50,286,913
Likidite Açığı	(4,619,693)	(14,240,795)	1,484,442	550,674	3,201,579	16,962,625	(3,338,831)	-
<i>Önceki Dönem</i>								
Toplam Aktifler	4,010,451	7,145,945	1,775,056	3,888,684	3,400,283	13,803,641	2,401,402	36,425,462
Toplam Yükümlülükler	6,464,587	15,400,361	3,214,615	1,033,284	2,980,741	2,855,865	4,476,009	36,425,462
Likidite Açığı	(2,454,136)	(8,254,416)	(1,439,559)	2,855,400	419,542	10,947,776	(2,074,607)	-

* Bilançoyu 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 burada gösterilmektedir.

** Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	44,495,912	31,175,196	44,281,291	31,242,924
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,898,645	2,794,376	2,898,645	2,794,376
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	9,627,930	8,749,449	9,627,930	8,749,449
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4,618,847	2,475,574	4,571,140	2,512,671
Verilen Krediler	27,350,490	17,155,797	27,183,576	17,186,428
Finansal Yükümlülükler	44,170,166	31,378,615	44,170,166	31,378,615
Bankalar Mevduatı	1,014,275	580,211	1,014,275	580,211
Diğer Mevduat	29,124,763	22,253,159	29,124,763	22,253,159
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,704,298	7,525,106	12,704,298	7,525,106
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,326,830	1,020,139	1,326,830	1,020,139

Satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değeri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değeri gerçeğe uygun değerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	181,169	146,565	107,356	90,301
TCMB	1,700,078	3,226,830	1,000,938	2,888,101
Diğer	4,088	18,142	2,445	14,754
Toplam	1,885,335	3,391,537	1,110,739	2,993,156

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	621	1,500,852	235	1,769,592
Vadeli Serbest Hesap	500,730	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,198,727	1,725,978	1,000,703	1,118,509
Toplam	1,700,078	3,226,830	1,000,938	2,888,101

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranları YTL ve yabancı para için sırasıyla %13.12 ve %2.515- %1.73'dür.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	7,520	899	62	1,633
Swap İşlemleri	59	2,963	196	2,470
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	2,639	210	148	79
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,218	4,072	406	4,182

5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	62,480	833,962	94,258	930,291
Yurtiçi	7,472	446,883	61,634	630,155
Yurtdışı	55,008	387,079	32,624	300,136
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
Toplam	62,480	833,962	94,258	930,291

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
AB Ülkeleri	88,444	61,357	154,021	59,012
ABD, Kanada	79,036	115,276	47,396	32,522
OECD Ülkeleri*	4,568	29,553	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	22,996	20,140	14,119	-
Diğer	31,507	257	-	14,643
Toplam	226,551	226,583	215,536	106,177

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

5.1.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır finansal varlıkların TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 454,760 YTL nominal değerli bu finansal varlıkların defter değeri 460,717 YTL olup, 51,015 YTL tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond ve DİBS lerden oluşmaktadır. 411,670,000 USD nominal değerli bu finansal varlıkların defter değeri 405,158,355 USD olup 18,845,582 USD tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 28,485 USD tutarında ise değer düşüşü bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	511,732	591,446	506,687	554,309
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,883,783	450,580	1,518,009	325,322
Toplam	4,395,515	1,042,026	2,024,696	879,631

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	9,564,288	8,709,499
Borsada İşlem Gören	7,155,806	7,529,375
Borsada İşlem Görmeyen	2,408,482	1,180,124
Hisse Senetleri	29,416	28,864
Borsada İşlem Gören	12,042	11,191
Borsada İşlem Görmeyen	17,374	17,673
Değer Artışı / Azalışı (-)	34,226	11,086
Toplam	9,627,930	8,749,449

Banka, 1 Mart 2006 tarihinde Gelişen İşletmeler Piyasaları AŞ'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.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2	8,253	-	155,948
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2	8,253	-	155,948
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	21,033	41,793	87,120	2,006
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	37,034	-	28,858	-
Toplam	58,069	50,046	115,978	157,954

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	27,052,405	-	-	112,740
İskonto ve İstira Senetleri	75,431	-	-	-
İhracat Kredileri	2,160,988	-	-	34,354
İthalat Kredileri	29,911	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	388,563	-	-	-
Yurtdışı Krediler	271,847	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,618,867	-	-	-
Kredi Kartları	4,806,310	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	104,861	-	-	-
Diğer	13,595,627	-	-	78,386
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	27,052,405	-	-	112,740

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	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
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	12,150,411	-	-	105,101
İhtisas Dışı Krediler	12,150,411	-	-	105,101
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	14,901,994	-	-	7,639
İhtisas Dışı Krediler	14,901,994	-	-	7,639
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	196,443	4,668,353	4,864,796
Konut Kredisi	7,540	2,314,543	2,322,083
Taşıt Kredisi	27,946	1,063,975	1,091,921
İhtiyaç Kredisi	160,957	1,289,835	1,450,792
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	16,739	445,314	462,053
Konut Kredisi	3,094	382,821	385,915
Taşıt Kredisi	2,591	46,195	48,786
İhtiyaç Kredisi	11,054	16,298	27,352
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	75	6,169	6,244
Konut Kredisi	-	94	94
Taşıt Kredisi	46	5,707	5,753
İhtiyaç Kredisi	29	368	397
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	4,649,959	-	4,649,959
Taksitli	2,291,353	-	2,291,353
Taksitsiz	2,358,606	-	2,358,606
Bireysel Kredi Kartları-YP	15,395	-	15,395
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	15,395	-	15,395
Personel Kredileri-TP	10,122	9,017	19,139
Konut Kredisi	-	535	535
Taşıt Kredisi	6	227	233
İhtiyaç Kredisi	6,192	8,255	14,447
Diğer	3,924	-	3,924
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	156	156
Konut Kredisi	-	41	41
Taşıt Kredisi	-	115	115
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	8	31	39
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	8	31	39
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	17,700	-	17,700
Taksitli	8,340	-	8,340
Taksitsiz	9,360	-	9,360
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	266,440	-	266,440
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	5,172,881	5,129,040	10,301,921

5.1.5.5 *Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler*

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	284,497	1,768,558	2,053,055
İşyeri Kredileri	2,702	250,629	253,331
Taahhüt Kredileri	98,387	957,279	1,055,666
İhtiyaç Kredileri	183,408	560,650	744,058
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	41,983	221,165	263,148
İşyeri Kredileri	310	40,129	40,439
Taahhüt Kredileri	6,569	124,872	131,441
İhtiyaç Kredileri	35,104	56,164	91,268
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	153	1,303	1,456
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	50	895	945
İhtiyaç Kredileri	103	408	511
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	121,376	-	121,376
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	121,376	-	121,376
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1,880	-	1,880
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,880	-	1,880
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	274,538	-	274,538
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	724,427	1,991,026	2,715,453

5.1.5.6 *Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	905,600	815,326
Özel	26,259,545	16,103,048
Toplam	27,165,145	16,918,374

5.1.5.7 *Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	26,893,298	16,539,432
Yurtdışı Krediler	271,847	378,942
Toplam	27,165,145	16,918,374

5.1.5.8 *Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	-
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	124,139	6,895
Toplam	124,139	6,895

5.1.5.9 *Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,281	16,186
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	58,177	53,451
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	369,786	407,878
Toplam	451,244	477,515

5.1.5.10 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 İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	32,547
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	32,547
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	37,433
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	37,433
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	99,143	108,153	507,642
Dönem İçinde İntikal (+)	268,812	95,199	13,385
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	194,286	198,051
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	194,286	198,051	95,365
Dönem İçinde Tahsilat (-)	95,045	81,803	76,501
Aktiften Silinen (-)	392	336	106,303
Dönem Sonu Bakiyesi	78,232	117,448	440,909
Özel Karşılık (-)	23,281	58,177	369,786
Bilançodaki Net Bakiyesi	54,951	59,271	71,123

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	161	581	103,662
Özel Karşılık (-)	22	154	62,002
Bilançodaki Net Bakiyesi	139	427	41,660
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	17,311	650	163,209
Özel Karşılık (-)	906	41	103,222
Bilançodaki Net Bakiyesi	16,405	609	59,987

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

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	229,691	35,469	-	21,922
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,057,869	293,706	-	474,438
Toplam	1,287,560	329,175	-	496,360

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	4,475,929	2,339,056
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	140,966	135,478
Toplam	4,616,895	2,474,534

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,656,239	2,499,124
Borsada İşlem Görenler	3,943,582	136,468
Borsada İşlem Görmeyenler	712,657	2,362,656
Değer Artışı / Azalışı (-)	37,392	23,550
Toplam	4,618,847	2,475,574

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	2,475,574	3,690,025
Parasal Varlıklarda Mevdana Gelen Kur Farkları	38,142	(67,873)
Yıl İçindeki Alımlar	3,801,796	1,040
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,610,397)	(1,122,588)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	13,842	15,271
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	(72,426)	(9,759)
Dönem Sonu Toplamı	4,618,847	2,475,574

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

5.1.7 İştirakler (Net)

5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul / Türkiye	10,15	10,15

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1 11,265	9,637	3,847	825	-	2,193	873	-

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

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

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.7.5 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

5.1.7.6 *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	-	Vadeli
Doc Finance SA	4,623	-	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 finansal 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 finansal tablolarına toplam 2,139 YTL satış karı yansıtılmıştır. Satış bedelinin 11,587 YTL'si peşin tahsil edilmiş olup; kalan bakiye tutarının yarısı 22 Aralık 2006 tarihinde tahsil edilmiş olup; diğer yarısı 22 Aralık 2007 tarihinde tahsil edilecektir.

5.1.7.7 *Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa 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	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Finansal Kiralama AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
6	Garanti Faktoring Hiz. AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	55.40	55.40
7	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Garanti Portföy Yönetimi AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Sigorta AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	99.91	100.00
11	Garanti Bank International NV ⁽²⁾	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Bank Moscow ⁽²⁾	Moskova/Rusya	75.02	99.94
13	Garanti Financial Services Plc ⁽²⁾	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
14	Garanti Fund Management Co. Ltd ⁽²⁾	Valetta/Malta	99.50	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	11,773	6,916	600	-	702	(766)	(94,999)	-
2	13,674	4,917	663	33	1,286	1,524	2,814	-
3	941	872	44	59	83	598	-	-
4	266	159	1	-	1	(32)	(147)	-
5	1,234,742	145,581	17,554	97,091	(189)	29,407	32,925	-
6	530,513	27,509	1,349	27,558	39	3,484	2,465	67,152
7	19,038	17,320	2,125	-	2,079	187	2,447	-
8	15,488	15,109	778	218	457	1,765	661	-
9	253,093	89,761	15,217	10,486	556	21,264	3,563	-
10	389,475	44,264	4,376	5,236	2,622	13,983	(37,006)	-
11	4,898,178	333,669	59,138	165,455	76,982	33,021	28,214	-
12	424,691	66,540	1,839	12,251	6,264	3,288	9,056	-
13	11,626	11,068	-	272	-	(103)	6,540	-
14	91	-	-	-	-	-	(267)	-

1) 30 Eylül 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, rayiç değeri 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla.

(2) 30 Eylül 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

5.1.8.2 *Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	611,151	1,394,850
Dönem İçi Hareketler	(6,999)	(783,699)
Alışlar	14,685	23,089
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	10,723	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye	(72,537)	(820,051)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	2,184	50,539
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	37,946	(38,703)
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	(1,427)
Dönem Sonu Değeri	604,152	611,151
Sermaye Taahhütleri	-	12,000
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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 taahhüdü 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.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	287,036	249,251
Sigorta Şirketleri	123,095	99,858
Faktoring Şirketleri	37,205	28,755
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	72,757	149,228
Diğer Bağlı Ortaklıklar	7,890	7,890

5.1.8.4 *Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	37,205	107,011
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.8.5 *Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	559,128	496,321
Rayiç Değer İle Değerleme	37,205	107,011
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	7,819	7,819

5.1.8.6 *Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Banka'nın Bağlı Ortaklık portföyünde yer alan Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin banka kayıtlarındaki maliyet değeri 47,052 YTL olan ve şirket sermayesinin %50.98'ini temsil eden, toplam 37,622,945 adet hissesinin, A grubu 737,705 , B grubu 18,066,240 adet olmak üzere toplam 18,803,945 adedi 36,254 YTL bedelle Doğu Holding A.Ş.'ye, A grubu 737,705 , B grubu 18,081,295 adet olmak üzere toplam 18,819,000 adedi 36,283 YTL bedelle GE Capital Corporation şirketine satılmıştır.

5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	4,799	-	5,300
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	4,799	-	5,300

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD	Araçlar	Diğer Maddi Duran Varlıklar	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	847,096	222,537	38,020	680,355	1,788,008
Birikmiş Amortisman(-)	163,361	137,987	19,245	524,535	845,128
Net Defter Değeri	683,735	84,550	18,775	155,820	942,880
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	683,735	84,550	18,775	155,820	942,880
İktisap Edilenler	21,410	41,687	8,939	56,074	128,110
Elden Çıkarılanlar Net(-)	39,914	39	1,584	12,099	53,636
Değer Düşüşü	(4)	-	-	-	(4)
Amortisman Bedeli (-)	18,514	35,230	7,589	70,571	131,904
Y. dışı İst Kayn. Net Kur Farkları (-)		-			-
Dönemsonu Maliyet	825,647	264,170	37,584	684,424	1,811,825
Dönemsonu B. Amortisman	(178,934)	(173,202)	(19,043)	(555,200)	(926,379)
Kapanış Net Defter Değeri	646,713	90,968	18,541	129,224	885,446

5.1.12.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı finansal tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Yoktur.

5.1.12.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları finansal tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı finansal tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

2006 yılı içinde “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) uyarınca çeşitli gayrimenkuller için toplam 4 YTL tutarında ilave değer azalma karşılığı ayrılmıştır.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; ilk tesis ve taazzuv giderleri, özel maliyet ve gayrimaddi haklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 5 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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

5.1.13.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	217,107	149,389	185,446	129,961

5.1.13.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	55,485	61,865
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	34,808	17,438
Kullanım Dışı Brakılanlar ve Satışlar(-)	1,706	1,256
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	20,869	22,562
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	67,718	55,485

5.1.13.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.13.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.13.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöneme göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.13.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.13.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.13.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.13.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

Yoktur.

5.1.14 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2006 itibarıyla 38,188 YTL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2006 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 83,312 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 45,124 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

5.1.15 Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı	423,853	492,820
İktisap Edilenler	5,203	25,552
Elden Çıkarılanlar Net (-)	311,787	57,043
Değer Düşüşü	-	(37,476)
Amortisman Bedeli (-)	2,115	-
Dönem Sonu Maliyet	117,255	423,853
Dönem Sonu B. Amortisman	(2,101)	-
Kapanış Net Defter Değeri	115,154	423,853

5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.16.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	169,619	269,570
Gayrimenkul Satışından	92,680	3,724
Diğer Varlıkların Satışından	2,843	2,843
Toplam	265,142	276,137

5.1.16.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	146,106	99,895
Peşin Ödenen Vergiler	7,857	5,808

5.1.17 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	29,990	8,704	17,012	2,744
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	906	1,857	159	2,739
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	498	987	282	660
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	386,190	137,297	317,199	92,891
Verilen Krediler	225,008	227,878	94,704	123,900
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	267,639	2,152	52	74,566
Diğer Reeskontlar	11,188	414	20,015	1,343
Toplam	921,419	379,289	449,423	298,843

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	858,171	-	2,634,237	5,359,621	171,765	34,720	57,271	-	9,115,785
Döviz Tevdiat Hesabı	3,921,229	-	5,310,261	4,608,753	633,879	256,678	560,530	66,739	15,358,069
Yurtiçinde Yer. K.	3,577,938	-	5,129,059	4,486,519	603,335	217,947	432,301	66,058	14,513,157
Yurtdışında Yer.K	343,291	-	181,202	122,234	30,544	38,731	128,229	681	844,912
Resmi Kur. Mevduatı	13,447	-	8,047	6,792	7	46	48	-	28,387
Tic. Kur. Mevduatı	1,381,951	-	1,583,036	1,178,296	23,406	12,262	8,671	-	4,187,622
Diğ. Kur. Mevduatı	178,253	-	28,762	170,388	305	19	216	-	377,943
Kıymetli Maden DH	32,721	-	24,235	-	-	-	-	-	56,956
Bankalararası Mevduat	268,782	-	269,293	318,501	122,260	15,526	19,913	-	1,014,275
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,427	-	109,841	18,277	7,033	9,807	17,227	-	165,612
Yurtdışı Bankalar	199,908	-	159,452	300,224	115,227	5,719	2,686	-	783,216
Katılım Bankaları	65,447	-	-	-	-	-	-	-	65,447
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,654,554	-	9,857,871	11,642,351	951,622	319,251	646,649	66,739	30,139,037

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	791,429	-	1,636,476	3,782,707	207,468	76,211	102,491	-	6,596,782
Döviz Tevdiat Hesabı	3,177,372	-	3,866,703	2,627,866	567,526	253,189	354,211	54,441	10,901,308
Yurtiçinde Yer. K.	2,857,627	-	3,767,172	2,506,741	550,497	166,902	293,209	53,724	10,195,872
Yurtdışında Yer.K	319,745	-	99,531	121,125	17,029	86,287	61,002	717	705,436
Resmi Kur. Mevduatı	10,827	-	18,315	15,740	465	42	43	-	45,432
Tic. Kur. Mevduatı	1,040,771	-	1,881,405	1,378,816	93,764	6,493	5,075	-	4,406,324
Diğ. Kur. Mevduatı	171,089	-	31,490	79,396	939	1,408	170	-	284,492
Kıymetli Maden DH	4,490	-	22	1,048	-	13,261	-	-	18,821
Bankalararası	264,491	-	52,660	145,177	24,943	41,461	51,479	-	580,211
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,456	-	5,019	60,695	22,572	21,334	20,176	-	131,252
Yurtdışı Bankalar	197,231	-	47,641	84,482	2,371	20,127	31,303	-	383,155
Katılım Bankaları	65,804	-	-	-	-	-	-	-	65,804
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,460,469	-	7,487,071	8,030,750	895,105	392,065	513,469	54,441	22,833,370

5.2.1.1 *Tasarruf mevduatına / Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında bulunan özel cari hesaplara ilişkin bilgiler*

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	4,517,802	3,555,602	4,529,157	2,901,048
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,015,500	2,594,253	5,151,654	3,836,318
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H	3,417	605	45,860	16,432
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 *Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.*

Yoktur.

5.2.1.3 *Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	239,732	273,112
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan	-	-

5.2.2 *Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu*

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2,830	602	2,132	1,378
Swap İşlemleri	216,466	2,145	27,116	18
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	470	389	300	935
Diğer	-	-	-	-
Toplam	219,766	3,136	29,548	2,331

5.2.3 *Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	192,435	53,445	125,631	41,146
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	317,606	7,326,919	-	5,393,378
Toplam	510,041	7,380,364	125,631	5,434,524

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	510,041	1,876,506	125,631	2,854,337
Orta ve Uzun Vadeli	-	5,503,858	-	2,580,187
Toplam	510,041	7,380,364	125,631	5,434,524

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı YTL ve yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve YTL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar oluşturmaktadır.

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	3,476,521	-	1,257,469	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	59,156	-	113,928	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,373,115	-	1,118,729	-
Gerçek Kişiler	44,250	-	24,812	-
Yurtdışı İşlemlerden	780,251	557,121	53,697	653,785
Mali Kurum ve Kuruluşlar	779,578	557,121	53,377	653,785
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	378	-	233	-
Gerçek Kişiler	295	-	87	-
Toplam	4,256,772	557,121	1,311,166	653,785

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	37,364	34,074	18,130	15,550
1-4 Yıl Arası	12,313	10,664	8,740	7,785
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	49,677	44,738	26,870	23,335

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Yoktur.

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Karşılıklar	158,466	99,400
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	138,632	85,028
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	490	227
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	19,344	14,145
Diğer	-	-

5.2.7.2 Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	12,392	1,369
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	7,344	11,592
Toplam	19,736	12,961

5.2.7.3 Tahmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Krediler ve Diğer Alacaklar	8	698
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	168	234
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	1,518	1,510
Toplam	1,694	2,442

5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	30,000	58,500

Banka ekonomide oluşabilecek muhtemel riskler için ihtiyatlılık prensibi dahilinde 30,000 YTL serbest karşılık ayırmıştır.

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	128,818	102,243
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	46,051	36,954
Diğer Karşılıklar	62,100	12,379
Toplam	236,969	151,576

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Aralık 2006 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 121,650 YTL'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	121,650	61,528
Menkul Sermaye İradı Vergisi	31,202	22,557
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	677	395
BSMV	23,563	25,212
Kambiyo Muameleleri Vergisi	3,252	2,030
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,248	941
Diğer	9,923	12,214
Toplam	191,515	124,877

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2	2
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	8	7
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	11	8
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	462	199
İşsizlik Sigortası-İşveren	850	329
Diğer	-	-
Toplam	1,333	545

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.2.9 Satış amaçlı duran varlıklara ilişkin borçlar hakkında bilgiler

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri krediler

Yoktur.

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

5.2.11.2 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	-	-

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	30,137	-	14,988	-
Değerleme Farkı	7,619	-	22,836	-
Kur Farkı	22,518	-	(7,848)	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	60,764	71,337	118,666	52,629
Değerleme Farkı	60,764	71,337	118,666	52,629
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	90,901	71,337	133,654	52,629

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,147	-	2,147	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

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

Yeniden değerlendirme değer artışı Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 23 YTL'lik, Garanti Sigorta AŞ'nin 2,806 YTL'lik, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 YTL'lik, Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin 942 YTL'lik, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 YTL'lik, Tat Konserve AŞ'nin 36 YTL'lik, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 YTL'lik bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	84,776	49,261
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	7,358	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının %5'i yasal yedeklere aktarılmıştır.

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	500,558	628
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının yasal yedekler sonrası kalan kısmı olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	119,029	42,246	116,434	22,156
Alınan Krediler	24,460	62,002	3,561	43,744
Para Piyasalarına Borçlar	52,445	10,434	4,428	4,078
Diğer Reeskontlar	5,667	10,732	3,706	12,318
Toplam	201,601	125,414	128,129	82,296

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	4,575,955	3,872,083
TP Teminat Mektupları	2,687,808	2,090,318
Akreditifler	1,505,384	1,318,659
Aval ve Kabul Kredileri	143,541	286,255
Prefinansmanlar	-	-
Toplam	8,912,688	7,567,315

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 6,621 YTL tutarındaki gayrinakdi krediler için 1,694 YTL özel karşılık ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	293,794	326,860
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	41,294	46,395
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	252,500	280,465
Diğer Gayrinakdi Krediler	9,232,482	7,810,969
Toplam	9,526,276	8,137,829

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	12,136	0.45	13,193	0.19	262,362	11.12	29,840	0.52
Çiftçilik ve Hayvancılık	11,226	0.42	13,193	0.19	262,113	11.11	29,816	0.52
Ormancılık	80	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	830	0.03	-	-	249	0.01	24	-
Sanayi	709,238	26.38	2,778,048	40.63	663,705	28.13	2,137,290	36.99
Madencilik ve Taşocakçılığı	66,001	2.45	28,819	0.42	50,024	2.12	82,349	1.43
İmalat Sanayi	627,430	23.34	2,458,165	35.95	613,681	26.01	2,054,941	35.56
Elektrik, Gaz, Su	15,807	0.59	291,064	4.26	-	-	-	-
İnşaat	438,975	16.33	1,235,059	18.06	317,989	13.48	1,184,698	20.5
Hizmetler	1,410,591	52.47	2,658,889	38.88	1,014,479	43.01	1,618,236	27.99
Toptan ve Perakende Ticaret	857,786	31.90	812,314	11.88	696,454	29.52	679,835	11.76
Otel ve Lokanta Hizmetleri	68,449	2.55	106,313	1.55	69,952	2.97	92,499	1.60
Ulaştırma ve Haberleşme	73,029	2.72	594,163	8.69	52,665	2.23	106,382	1.84
Mali Kuruluşlar	370,255	13.77	1,118,742	16.36	155,598	6.60	671,633	11.62
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	12,032	0.45	11,685	0.17	18,380	0.78	27,810	0.48
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5,750	0.21	4,763	0.07	4,309	0.18	8,891	0.15
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23,290	0.87	10,909	0.16	17,121	0.73	31,186	0.54
Diğer	117,571	4.37	152,576	2.24	100,654	4.26	808,576	14.00
Toplam	2,688,511	100.00	6,837,765	100.00	2,359,189	100.00	5,778,640	100.00

5.3.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	2,685,585	6,834,305	-	-
Teminat Mektupları	2,684,882	4,574,780	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	616	142,925	-	-
Akreditifler	87	2,116,600	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	10,885,312	6,401,535
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	886,442	514,115
Swap Para Alım Satım İşlemleri	9,163,443	4,121,495
Futures Para İşlemleri	71,766	247,954
Para Alım Satım Opsiyonları	763,661	1,517,971
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	170,138	117,127
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	19,422	13,059
Faiz Alım Satım Opsiyonları	150,716	102,078
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	1,990
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	11,055,450	6,518,662
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	7,107	6,601
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	7,107	6,601
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	11,062,557	6,525,263

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

4389 Sayılı Bankalar Kanunu'na 4743 Sayılı Kanunla eklenen Geçici dördüncü madde kapsamında uygulanan enflasyon düzeltmesi neticesinde, 2001 yılı hesap dönemine ait finansal tablolarda oluşan 712,872 YTL tutarındaki zarar; ihtiyari yedek akçeler, kanuni yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir. Aynı Kanunun Geçici 4/13 maddesi gereğince ve 5422 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun Mükerrer 14/1a maddesinin esasları çerçevesinde bu zarar, matrahtan indirilmesi gerektiği halde, T.C. Maliye Bakanlığı'nın görüşü doğrultusunda Banka'nın 2001 ve sonraki yıllara ait kurumlar vergisi beyannamelerinde dikkate alınmamış ve bu nedenle vergi beyannameleri ihtirazi kayıtla verilmiştir. İhtirazi kaydın vergi dairesince kabul edilmemesi üzerine 2004 yılı kurumlar vergisi ve 2005 yılı geçici vergi dönemlerine ilişkin olarak açılan davalarda vergi mahkemesi Banka lehine karar vermekle beraber rapor tarihi itibarıyla yargı süreci Danıştay'da devam etmektedir.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

5.3.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu 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*)

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

CAPITAL INTELLIGENCE (Haziran 2006*)

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

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,541,256	162,964	1,415,922	111,981
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	571,449	553,454	158,261	283,277
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	29,772	1	5,480	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	2,142,477	716,419	1,579,663	395,258

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	17,962	-	1,459	4,543
Yurtiçi Bankalardan	6,943	5,277	2,691	4,477
Yurtdışı Bankalardan	18,132	66,116	10,161	23,426
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	43,037	71,393	14,311	32,446

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	9,876	16,828	26,327	11,943
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	829,894	288,416	717,775	266,307
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	410,353	136,506	186,711	117,887
Toplam	1,250,123	441,750	930,813	396,137

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	8,246	1,736

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	20,783	2,773	17,987	1,797
Yurtdışı Bankalara	17,719	331,085	17	147,523
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	36	19,146	-	16,398
Toplam	38,538	353,004	18,004	165,718

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	16,126	7,266

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 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	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	177	93,864	-	-	-	-	-	94,041
Tasarruf Mevduatı	2,347	404,933	719,073	22,287	6,478	10,713	-	1,165,831
Resmi Mevduat	12	510	370	33	6	7	-	938
Ticari Mevduat	6,941	358,644	252,734	19,232	823	987	-	639,361
Diğer Mevduat	4,774	6,504	12,522	151	128	25	-	24,104
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14,251	864,455	984,699	41,703	7,435	11,732	-	1,924,275
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	19,140	151,528	148,141	24,210	5,720	15,038	2,206	365,983
Bankalar Mevduatı	-	26,042	-	-	-	-	-	26,042
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	3	13	25	313	-	-	354
Toplam	19,140	177,573	148,154	24,235	6,033	15,038	2,206	392,379
Genel Toplam	33,391	1,042,028	1,132,853	65,938	13,468	26,770	2,206	2,316,654

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	409,781	39,360	135,864	29,948

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	3,493	3,869

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,400	1,140
Diğer	44,545	2,001
Toplam	46,945	3,141

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	3,538,081	2,601,119
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	763,803	484,866
Türev Finansal İşlemlerden	632,995	327,738
Diğer	130,808	157,128
Kambiyo İşlemlerinden Kar	2,774,278	2,116,253
Zarar (-)	3,594,353	2,484,658
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	738,928	491,284
Türev Finansal İşlemlerden	658,691	390,944
Diğer	80,237	100,340
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	2,855,425	1,993,374
Toplam	(56,272)	116,461

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	165,886	318,661
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	138,398	16,186
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	13,091	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	14,397	302,475
Genel Karşılık Giderleri	59,024	33,938
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	30,000	17,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,204	56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	56
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,204	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	13,578	4,548
İştirakler	-	4,275
Bağlı Ortaklıklar	-	273
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	13,578	-
Diğer	52,569	72,454
Toplam	325,261	446,657

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	531,928	443,853
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,108	11,402
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	4	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	131,904	102,216
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	20,869	22,562
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş	-	-
Diğer İşletme Giderleri	603,736	505,130
Faaliyet Kiralama Giderleri	56,184	47,154
Bakım ve Onarım Giderleri	14,925	13,989
Reklam ve İlan Giderleri	69,881	61,262
Diğer Giderler	462,746	382,725
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	17,381	64,123
Diğer	154,122	159,053
Toplam	1,465,052	1,308,339

5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %40 oranında artış göstererek 1,329,363 YTL olarak gerçekleşmiştir. Vergi öncesi karının 1,901,806 YTL'lik kısmı net faiz gelirlerinden 1,014,451 YTL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 1,465,052 YTL'dir.

5.4.9 Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2006 itibarıyla kayıtlarına 259,965 YTL tutarında cari vergi gideri ile 5,735 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	30,680
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	35,667
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	2,984
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	2,236
Toplam	(5,735)

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	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(4,987)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(748)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	(5,735)

5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

5.5.1.2 *Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler*

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 3,690 YTL tutarındaki kazanç Diğer Kar Yedekleri adı altında doğrudan özkaynak kalemlerine ilave edilirken cari dönemde ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra (405)YTL tutarındaki kazanç özkaynak kalemlerinden indirilmiştir.

5.5.1.3 *Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat*

Banka yurtdışındaki bağlı ortaklıklarında bulunan net yatırım riskinden korunma amaçlı; bu bağlı ortaklıklarını edinmek için sağladığı YP cinsinden yurtdışından alınan kredilerini konu edip; “Finansal Araçlar: Muhasebe ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 39)’da belirtilen şartları yerine getirerek finansal riskten korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır.

Net yatırım riskinden korunma aracından kaynaklanan kazanç veya kaybın etkin olduğu tespit edilen kısmı özkaynak değişim tablosu aracılığıyla özkaynaklarda, etkin olmayan kısmı kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla net yatırım riskinden korunma aracından kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 37,958 YTL tutarındaki kayıp 7,592 YTL tutarındaki cari dönem vergisi net edildikten sonra 30,366 YTL tutarında özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir. Net yatırım riskinden korunma aracının bilanço bacağı yurtdışından alınan kredilerde gösterilmiştir.

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

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

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 34,456 YTL tutarındaki artış, 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 57,004 YTL olarak gerçekleşirken 2006 yılında 58,501 YTL olarak gerçekleşmiştir.

5.5.2.2 *Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler

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

Finansal tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payları bulunmamaktadır. 5 Nisan 2006 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2005 yılı karının aşağıda belirtildiği hali ile dağıtılması yönünde karar alınmıştır. İlgili karar TMS düzeltmeleri öncesi ile ilgili olduğundan TMS'nin etkileri aşağıdaki tabloda dikkate alınmamıştır.

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

5.5.3.2 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 dağıtımı 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.

5.5.3.3 *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.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan	42,777	22,953
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	499,030	372,129

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.6 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.22 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.7 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2006 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2,855,778 YTL'dir. Bu tutarın 1,469,680 YTL'si aktif ve pasif hesapların değişiminden, 1,386,098 YTL'si ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 2,444,647 YTL olup en büyük kalemi satılmaya hazır menkul değerlere yapılan yeni yatırımlardan kaynaklanan nakit çıkışları oluşturmuştur. Dönem başında 2,888,209 YTL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 2,987,300 YTL olarak gerçekleşmiştir.

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

5.1.7.7, 5.1.8.2 ve 5.1.8.7 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

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

5.1.7.6 ve 5.1.8.6 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Nakit	197,657	189,528
Kasa	107,356	62,013
Efektif Deposu	90,301	127,515
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,690,552	1,302,526
Diğer	2,690,552	1,302,526
Toplam	2,888,209	1,492,054

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2006	Önceki Dönem 31.12.2005
Nakit	327,734	197,657
Kasa	181,169	107,356
Efektif Deposu	146,565	90,301
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,659,566	2,690,552
Diğer	2,659,566	2,690,552
Toplam	2,987,300	2,888,209

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

Yurtdışı Bankalar hesabında 215,536 YTL serbest olmayan tutar olup bunun 154,021 YTL'si Lüksemburg Merkez Banka'sında 14,119 YTL'si KKTC Merkez Bankası'nda, 47,396 YTL'si ise çeşitli bankalarda seküritizasyon kredilerinin geri ödemelerinde kullanılmak üzere tutulmaktadır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 *Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar*

Yoktur.

5.6.7.2 *Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı*

Yoktur.

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	554,054	15,818	220,633	155,948	120,193	2,006
Dönem Sonu Bakiyesi	671,306	22,923	224,108	8,253	25,793	41,793
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	9,362	114	25	1,287	1,938	134

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,264,193	17,146	57,477	189,462	184,622	8,510
Dönem Sonu Bakiyesi	554,054	15,818	220,633	155,948	120,193	2,006
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,358	119	3,109	1,460	6,221	24

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	167,596	65,545	1,144,326	7,047	125,333	145,759
Dönem Sonu	218,882	167,596	75,693	1,144,326	130,183	125,333
Mevduat Faiz Gideri	16,126	7,266	53,902	1,987	11,062	3,903

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen 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
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	-	-	-	-	-	680
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	2,790	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	6	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

5.7.2.2 *İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları*

Risk grubunun nakdi kredileri 145,174 YTL, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.53'ü, aktif toplamının %0.29'udur. Toplam kredi ve benzeri alacaklar 921,207 YTL, aktif toplamının %1.83'üdür. Risk grubunun gayrinakdi kredileri 72,969 YTL, Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %0.77'sidir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 424,758 YTL, Banka'nın toplam mevduatının %1.41'ni oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

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

Yoktur.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

5.1.7 ve 5.1.8 no'lu iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Bankamızla, 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 şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Bankamız müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerimizde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Bankamız ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka 5 Şubat 2007 tarihinde yurtdışı piyasalardan USD 500 milyon tutarında Sermaye Benzeri Kredi temin etmiştir. 10 yıl vadeli ve 5 yıl sonunda Banka tarafından geri ödeme opsiyonuna sahip olan kredinin faiz maliyeti %6,95 olarak belirlenmiştir. Belirtilen kredinin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

5.9 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

5.9.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	478	11,843			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- RUSYA		
	1	1	3- İNGİLTERE		
	1	1	4- ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	1	17	1- LUKSEMBURG	8,325,280	124,853
	1	12	2- MALTA	7,931,183	57
	3	30	3- KKTC	156,544	3,200

5.9.2 Bankanın yurtiçinde ve yurtdışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

Banka 1 Haziran 2006 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Cenevre-İsviçre'de bulunan temsilciliğinin faaliyetlerine son vermiştir.

2006 yılı içerisinde yurtiçinde 54 adet şube açılışı, 4 adet şube kapanışı yapılmıştır.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

- Detayı 1.4 no'lu dipnotta 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 finansal 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 ödemesi 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 finansal 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, 86,698.5 YTL kısmı 22 Aralık 2006 tarihinde tahsil edilmiş, 86,698.5 YTL kısmı ise 24 Aralık 2007 tarihinde tahsil edilecektir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun Seri VIII, No: 39 sayılı tebliği uyarınca yapılan açıklamaya göre Banka, ana hissedarı olduğu Garanti Sigorta AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat 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 bedelinin 20,000,000 USD kısmı 15 Ağustos 2006 tarihinde peşin olarak tahsil edilmiş, 12,000,000 USD kısmı 31 Aralık 2008 tarihinde tahsil edilecektir.
- Banka, Ümraniye/İstanbul adresindeki bir arsasını, 8 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.
- Banka, 2006 yılı Mart ayı içerisinde Ticari ve Kobi müşterilerinin finansman ihtiyaçlarını karşılamak üzere European Investment Bank tarafından sağlanacak 10 yıl vadeli 100 milyon EUR tutardaki kredi için ön sözleşme imzalamış olup, krediyle ilgili süreç devam etmektedir.
- Banka 4 Aralık 2006 tarihinde havale akımlarına dayalı seküritizasyon işlemi çerçevesinde 8 yıl vadeli 100 milyon USD ve 10 yıl vadeli 400 milyon USD tutarında dış finansman sağlamıştır.
- Banka, 29 Kasım 2006 tarihinde müşterilerine dış ticaret finansmanında kullanılmak üzere 2 yıl vadeli yıllık Libor+0.625 faiz oranlı 700 milyon USD tutarında sendikasyon kredisi almıştır.

7. Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2006 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 21 Şubat 2007 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiştir.