

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

**31 Mart 2007  
Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ  
24 Nisan 2007

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 66 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**  
Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17  
Büyükdere Caddesi  
Levent 34330 İstanbul

Telephone +90 (212) 317 74 00  
Fax +90 (212) 317 73 00  
Internet www.kpmg.com.tr

## SINIRLI DENETİM RAPORU

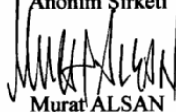
### Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin finansal tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak finansal tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,  
24 Nisan 2007

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi  
  
Murat ALSAN  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN**  
**31 MART 2007 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

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

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. Bankanın Konsolide Olmayan Ara Dönem Finansal Tablolarına İlişkin Bilgiler
4. Bankanın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan üç aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Ferit F. Şahenk**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**S. Ergun Özen**  
Genel Müdür

**Aydın Şenel**  
Genel Müdür  
Yardımcısı

**Mustafa Keleş**  
Finansal Muhasebe  
Yöneticisi

**M. Cüneyt Sezgin**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Des O'Shea**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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 başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	3
IV.	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	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Nakit akış tablosu	10

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	22

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	23
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	27
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
VII.	Likidite ilişkin açıklamalar	31
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	32
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	32

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	60
VIII.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	62
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	63
X.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	65

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
----	--	----

## 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 yayımlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 492, 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 Mart 2007 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 18.300'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	17 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	25 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	22 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	33 yıl
Charles Edward Alexander	Yönetim Kurulu Üyesi	22.12.2005	Lisans	27 yıl
Des O'Shea	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	02.11.2006	Yüksek Lisans	30 yıl
Oliver B.R.V. Piani	Yönetim Kurulu Üyesi	21.02.2007	Yüksek Lisans	26 yıl
Dimitri Lysander Stockton	Yönetim Kurulu Üyesi	22.12.2005	Lisans	16 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	20 yıl

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeliği görevinden 2 Kasım 2006 tarihinde ayrılan Daniel Noel O'Connor'ın yerine Des O'Shea ve 21 Şubat 2007 tarihinde ayrılan Richard Alan Laxer'in yerine Oliver B.R.V. Piani kalan süreyi tamamlamak üzere seçilmişler ve 17 Nisan 2007 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında onaylanmışlardır.

**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	20 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Lisans	29 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Bireysel Bankacılık	30.04.1999	Doktora	15 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	17 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	18.08.2005	Yüksek Lisans	13 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	25 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	22 yıl
Uruz Ersözoğlu	GMY-Hazine	03.04.2006	Lisans	16 yıl
Tolga Egemen	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	15 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	22 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	26 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	02.03.2006	Yüksek Lisans	12 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	-

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 370 adet kurucu hissesi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre %5 oranında yasal yedeklerin ayrılması, sermayenin %5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından ve kalan kısmın %5'inin olağanüstü yedek akçeler olarak ayrılmasından sonra dağıtılabılır tutarın %10'u kurucu 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 kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır.

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



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
31 Mart 2007 Tarihi İtibarıyla Bilanço

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2007			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2006		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>1.480.010</b>	<b>3.064.007</b>	<b>4.544.017</b>	<b>1.885.335</b>	<b>3.391.537</b>	<b>5.276.872</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN D FARKI K/Z'A YANSITILAN FV (Net)</b>	(5.1.2)	<b>57.346</b>	<b>73.817</b>	<b>131.163</b>	<b>67.621</b>	<b>80.838</b>	<b>148.459</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		43.432	68.596	112.028	57.403	76.766	134.169
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		35.258	67.906	103.164	50.492	75.993	126.485
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		8.174	690	8.864	6.911	773	7.684
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		13.914	5.221	19.135	10.218	4.072	14.290
<b>III.</b>	<b>BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	(5.1.3)	<b>891.284</b>	<b>1.093.126</b>	<b>1.984.410</b>	<b>62.480</b>	<b>833.962</b>	<b>896.442</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>5.814.480</b>	<b>4.355.948</b>	<b>10.170.428</b>	<b>5.619.046</b>	<b>4.008.884</b>	<b>9.627.930</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		44.114	22.207	66.321	44.648	21.668	66.316
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		5.770.366	4.319.325	10.089.691	5.574.398	3.987.216	9.561.614
5.3	Diğer Menkul Değerler		-	14.416	14.416	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER</b>	(5.1.5)	<b>16.414.057</b>	<b>13.432.486</b>	<b>29.846.543</b>	<b>15.320.304</b>	<b>12.030.186</b>	<b>27.350.490</b>
6.1	Krediler		16.181.492	13.432.486	29.613.978	15.134.959	12.030.186	27.165.145
6.2	Takipteki Krediler		702.595	-	702.595	636.589	-	636.589
6.3	Özel Karşılıklar (-)		470.030	-	470.030	451.244	-	451.244
<b>VII.</b>	<b>FAKTORİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>3.638.525</b>	<b>805.624</b>	<b>4.444.149</b>	<b>3.802.826</b>	<b>816.021</b>	<b>4.618.847</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.636.507	805.624	4.442.131	3.800.874	816.021	4.616.895
8.2	Diğer Menkul Değerler		2.018	-	2.018	1.952	-	1.952
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>1.177</b>	-	<b>1.177</b>	<b>1.177</b>	-	<b>1.177</b>
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		1.177	-	1.177	1.177	-	1.177
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>315.208</b>	<b>292.721</b>	<b>607.929</b>	<b>313.436</b>	<b>290.716</b>	<b>604.152</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		307.318	292.721	600.039	305.546	290.716	596.262
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.890	-	7.890	7.890	-	7.890
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR (Net)</b>	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	-	<b>3.712</b>	<b>3.712</b>	-	<b>4.799</b>	<b>4.799</b>
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	3.712	3.712	-	4.799	4.799
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>892.276</b>	<b>1.097</b>	<b>893.373</b>	<b>884.325</b>	<b>1.121</b>	<b>885.446</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>67.132</b>	<b>198</b>	<b>67.330</b>	<b>67.515</b>	<b>203</b>	<b>67.718</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		67.132	198	67.330	67.515	203	67.718
<b>XVI.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	(5.1.14)	<b>34.453</b>	-	<b>34.453</b>	<b>38.188</b>	-	<b>38.188</b>
16.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
16.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		34.453	-	34.453	38.188	-	38.188
<b>XVII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.15)	<b>106.537</b>	-	<b>106.537</b>	<b>115.154</b>	-	<b>115.154</b>
<b>XVIII.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	(5.1.16)	<b>613.168</b>	<b>114.217</b>	<b>727.385</b>	<b>542.620</b>	<b>108.619</b>	<b>651.239</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>30.325.653</b>	<b>23.236.953</b>	<b>53.562.606</b>	<b>28.720.027</b>	<b>21.566.886</b>	<b>50.286.913</b>

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 31 Mart 2007 Tarihi İtibarıyla Bilanço

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.03.2007			31.12.2006		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(5.2.1)	16.011.985	16.846.021	32.858.006	14.242.516	15.896.521	30.139.037
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)	192.482	3.293	195.775	219.766	3.136	222.902
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	542.859	7.573.549	8.116.408	510.041	7.380.364	7.890.405
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)	3.789.320	350.696	4.140.016	4.256.772	557.121	4.813.893
4.1 Bankalararası Para Piyasalarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		3.789.320	350.696	4.140.016	4.256.772	557.121	4.813.893
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		1.300.681	27.325	1.328.006	1.311.410	15.420	1.326.830
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(5.2.4)	154.779	393.873	548.652	105.889	452.949	558.838
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR (Net)</b>	(5.2.5)	1.526	55.476	57.002	298	44.440	44.738
10.1 Finansal Kiralama Borçları		1.715	60.335	62.050	336	49.341	49.677
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		189	4.859	5.048	38	4.901	4.939
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(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		-	-	-	-	-	-
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)	423.669	15.308	438.977	413.046	14.083	427.129
12.1 Genel Karşılıklar		178.956	9.551	188.507	148.747	9.719	158.466
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		135.902	-	135.902	128.818	-	128.818
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		108.811	5.757	114.568	135.481	4.364	139.845
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)	176.032	43	176.075	192.765	83	192.848
14.1 Cari Vergi Borcu		176.032	43	176.075	192.765	83	192.848
14.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR</b>	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)	-	698.027	698.027	-	-	-
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)	4.957.192	48.470	5.005.662	4.593.631	76.662	4.670.293
16.1 Ödenmiş Sermaye		2.100.000	-	2.100.000	2.100.000	-	2.100.000
16.2 Sermaye Yedekleri		825.428	46.309	871.737	839.934	74.485	914.419
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		77.998	43.945	121.943	90.901	71.337	162.238
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	4.698	-	4.698
16.2.7 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(31.969)	2.364	(29.605)	(30.366)	3.148	(27.218)
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		590.613	2.161	592.774	590.034	2.177	592.211
16.3.1 Yasal Yedekler		89.957	2.161	92.118	89.957	2.177	92.134
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		500.558	-	500.558	500.558	-	500.558
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		98	-	98	(481)	-	(481)
16.4 Kâr veya Zarar		1.441.151	-	1.441.151	1.063.663	-	1.063.663
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		1.063.663	-	1.063.663	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		377.488	-	377.488	1.063.663	-	1.063.663
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>27.550.525</b>	<b>26.012.081</b>	<b>53.562.606</b>	<b>25.846.134</b>	<b>24.440.779</b>	<b>50.286.913</b>

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Mart 2007 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.03.2007	31.12.2006	31.12.2006	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>20.261.109</b>	<b>16.217.174</b>	<b>36.478.283</b>	<b>16.579.521</b>	<b>14.531.045</b>	<b>31.110.566</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	(5.3.1),(5.3.3)	<b>3.321.102</b>	<b>6.757.297</b>	<b>10.078.399</b>	<b>2.688.511</b>	<b>6.837.765</b>	<b>9.526.276</b>
1.1. Teminat Mektupları		3.320.415	4.298.701	7.619.116	2.687.808	4.575.955	7.263.763
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		291.244	221.509	512.753	268.378	628.922	897.300
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		251.898	249.010	500.908	255.968	240.821	496.789
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		2.777.273	3.828.182	6.605.455	2.163.462	3.706.212	5.869.674
1.2. Banka Kredileri		541	145.457	145.998	616	142.925	143.541
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		525	141.269	141.794	600	141.356	141.956
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		16	4.188	4.204	16	1.569	1.585
1.3. Akreditifler		146	2.313.139	2.313.285	87	2.118.885	2.118.972
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	1.561	1.561	-	10.810	10.810
1.3.2. Diğer Akreditifler		146	2.311.578	2.311.724	87	2.108.075	2.108.162
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.3.1),(5.3.3)	<b>10.880.731</b>	<b>1.924.654</b>	<b>12.805.385</b>	<b>9.807.443</b>	<b>714.290</b>	<b>10.521.733</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		10.880.731	1.924.416	12.805.147	9.807.443	714.051	10.521.494
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		58.107	350.390	408.497	146.776	158.806	305.582
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		250	-	250	250	-	250
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		1.995.058	1.225.904	3.220.962	1.825.959	394.698	2.220.657
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1.645.962	-	1.645.962	1.528.984	-	1.528.984
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	19.418	19.092	-	19.092
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		7.111.094	-	7.111.094	6.134.969	-	6.134.969
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		50.842	348.122	398.964	151.413	160.547	311.960
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	238	238	-	239	239
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	238	238	-	239	239
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(5.3.2)	<b>6.059.276</b>	<b>7.535.223</b>	<b>13.594.499</b>	<b>4.083.567</b>	<b>6.978.990</b>	<b>11.062.557</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	6.410	6.410	-	7.107	7.107
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	6.410	6.410	-	7.107	7.107
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		6.059.276	7.528.813	13.588.089	4.083.567	6.971.883	11.055.450
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		673.304	899.603	1.572.907	356.402	497.943	854.345
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		482.787	305.938	788.725	235.783	193.363	429.146
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		190.517	593.665	784.182	120.619	304.580	425.199
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		3.796.703	4.472.858	8.269.561	3.380.728	5.736.300	9.117.028
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		20.500	3.864.282	3.884.782	28.567	4.392.056	4.420.623
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		3.771.141	593.705	4.364.846	3.346.038	1.330.945	4.676.983
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		1.949	7.455	9.404	3.010	6.664	9.674
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		3.113	7.416	10.529	3.113	6.635	9.748
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.444.040	1.889.855	3.333.895	309.499	604.878	914.377
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		448.967	1.130.620	1.579.587	50.768	333.396	384.164
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		995.073	699.147	1.694.220	258.731	120.767	379.498
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	53.459	53.459	-	65.742	65.742
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	6.629	6.629	-	84.973	84.973
3.2.4. Futures Para İşlemleri		142.549	135.255	277.804	36.938	34.828	71.766
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		135.348	4.134	139.482	36.938	-	36.938
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		7.201	131.121	138.322	-	34.828	34.828
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		2.680	131.242	133.922	-	97.934	97.934
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>128.338.147</b>	<b>138.161.527</b>	<b>266.499.674</b>	<b>115.037.822</b>	<b>126.092.949</b>	<b>241.130.771</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>31.667.036</b>	<b>14.724.823</b>	<b>46.391.859</b>	<b>28.448.874</b>	<b>12.781.762</b>	<b>41.230.636</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4.034.204	4.765.796	8.800.000	3.219.699	4.408.869	7.628.568
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		22.815.081	1.985.424	24.800.505	20.700.068	1.926.185	22.626.253
4.3. Tahsile Alınan Çekler		3.800.060	449.764	4.249.824	3.641.784	378.927	4.020.711
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		987.775	1.929.667	2.917.442	864.143	1.862.917	2.727.060
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		5.773	5.251.843	5.257.616	90	3.861.442	3.861.532
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	20.137	20.137	-	20.233	20.233
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		24.143	322.192	346.335	23.090	323.189	346.279
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>96.671.111</b>	<b>123.436.704</b>	<b>220.107.815</b>	<b>86.588.948</b>	<b>113.311.187</b>	<b>199.900.135</b>
5.1. Menkul Kıymetler		192.192	-	192.192	207.080	-	207.080
5.2. Teminat Senetleri		8.659.635	5.134.194	13.793.829	7.584.926	4.770.191	12.355.117
5.3. Emtia		157	-	157	237	-	237
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		8.998.652	6.710.593	15.709.245	7.935.629	5.948.579	13.884.208
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		78.820.305	111.591.510	190.411.815	70.860.906	102.586.494	173.447.400
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	407	577	170	5.923	6.093
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>148.599.256</b>	<b>154.378.701</b>	<b>302.977.957</b>	<b>131.617.343</b>	<b>140.623.994</b>	<b>272.241.337</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Mart 2007 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

BİN YENİ TÜRK LİRASI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2007 31.03.2007	01.01.2006 31.03.2006
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>1.620.703</b>	<b>1.011.610</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		869.834	629.744
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		41.807	21.992
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		59.077	19.550
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		899	344
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		534.543	331.039
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		5.691	11.176
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		420.728	277.891
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		108.124	41.972
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		114.543	8.941
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>1.009.113</b>	<b>588.002</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		707.326	469.097
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		133.804	74.359
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		165.712	43.239
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		2.271	1.307
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>611.590</b>	<b>423.608</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>305.654</b>	<b>240.003</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		395.330	301.682
4.1.1 Nakdi Kredilerden		21.970	23.731
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		26.187	19.851
4.1.3 Diğer		347.173	258.100
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		89.676	61.679
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		6.544	6.930
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		76	60
4.2.3 Diğer		83.056	54.689
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>309</b>	<b>603</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>(36.421)</b>	<b>50.730</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(29.013)	41.297
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(7.408)	9.433
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>59.318</b>	<b>33.005</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>940.450</b>	<b>747.949</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>74.641</b>	<b>85.527</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>383.621</b>	<b>328.323</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>482.188</b>	<b>334.099</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>482.188</b>	<b>334.099</b>
<b>XVI. VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>104.700</b>	<b>82.068</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		101.632	104.543
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		3.068	(22.475)
<b>XVII. VERGİ SONRASI FAALİYET KÂR/ZARARI (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>377.488</b>	<b>252.031</b>
17.1 Durdurulan Faaliyetlerden		-	-
17.2 Diğer		377.488	252.031
<b>XVIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII)</b>	(5.4.11)	<b>377.488</b>	<b>252.031</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar (1000 YTL NOMİNAL İÇİN)		180	120

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
31 Mart 2007 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Olağanüstü	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Yeni Değerleme	Yeni Değerleme	Menkul Değer.	Toplam
		Sermaye	Enf.Düzeltilme Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeğer	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kâr / (Zarar)	Kâr / (Zarar)	Fonu	Değer Artışı	Değer Artış Fonu	Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>															
<b>31.03.2006</b>															
<b>I. Dönem Başı Bakiyesi</b>		<b>2.100.000</b>	<b>772.554</b>	-	-	<b>49.261</b>	-	<b>64.587</b>	<b>3.690</b>	-	<b>708.394</b>	<b>2.147</b>	<b>4.860</b>	<b>194.131</b>	<b>3.899.624</b>
<b>II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler</b>		-	-	-	-	-	-	<b>(63.959)</b>	-	-	<b>12.892</b>	-	-	<b>(7.848)</b>	<b>(58.915)</b>
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	(3.24)	-	-	-	-	-	-	<b>(63.959)</b>	-	-	<b>12.892</b>	-	-	<b>(7.848)</b>	<b>(58.915)</b>
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		<b>2.100.000</b>	<b>772.554</b>	-	-	<b>49.261</b>	-	<b>628</b>	<b>3.690</b>	-	<b>721.286</b>	<b>2.147</b>	<b>4.860</b>	<b>186.283</b>	<b>3.840.709</b>
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Riskten Korunma İşlemlerinden</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Aktarılan Tutarlar</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Riskten Korunma İşlemlerinden</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Dönem Net Kârı veya Zararı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	<b>252.031</b>	-	-	-	-	<b>252.031</b>
<b>X. Kâr Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.6 Hisse Senedi İhraçı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XVI. Diğer</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+XIV+XV+XVI)</b>		<b>2.100.000</b>	<b>772.554</b>	-	-	<b>49.259</b>	-	<b>628</b>	<b>507</b>	<b>252.031</b>	<b>721.286</b>	<b>2.147</b>	<b>4.860</b>	<b>193.178</b>	<b>4.096.450</b>
<b>CARİ DÖNEM</b>															
<b>31.03.2007</b>															
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		<b>2.100.000</b>	<b>772.554</b>	-	-	<b>92.134</b>	-	<b>500.558</b>	<b>(27.699)</b>	-	<b>1.063.663</b>	<b>2.147</b>	<b>4.698</b>	<b>162.238</b>	<b>4.670.293</b>
<b>II. Dönem İçindeki Değişimler</b>	(5.5.1)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>III. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>V. Riskten Korunma İşlemlerinden</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Aktarılan Tutarlar</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Net Kârın Aktarılan Tutarları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VII. Riskten Korunma İşlemlerinden</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. Dönem Net Kârı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	<b>377.488</b>	-	-	-	-	<b>377.488</b>
<b>IX. Kâr Dağıtım</b>	(5.5.3)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	(5.5.4)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Sermaye Artırımı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Değer Artışları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.3 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. Bedelsiz Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.5 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.6 Hisse Senedi İhraçı	(5.5.5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklikler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklikler</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Birincil Sermaye Benzeri Borçlar</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. İkincil Sermaye Benzeri Borçlar</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XV. Diğer</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XIV+XV)</b>		<b>2.100.000</b>	<b>772.554</b>	-	-	<b>92.118</b>	-	<b>500.558</b>	<b>(29.507)</b>	<b>377.488</b>	<b>1.063.663</b>	<b>2.147</b>	<b>4.698</b>	<b>121.943</b>	<b>5.005.662</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Mart 2007 Tarihinde Sona Eren Üç Aylık Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

		BİN YENİ TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 31.03.2007	ÖNCEKİ DÖNEM 31.03.2006
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>799.537</b>	<b>463.702</b>
1.1.1	Alınan Faizler		1.876.726	996.691
1.1.2	Ödenen Faizler		(950.623)	(520.220)
1.1.3	Alınan Temettüleri		309	603
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		395.330	240.003
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		314.404	85.784
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		7.965	10.447
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(258.514)	(299.548)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(11.347)	(54.400)
1.1.9	Diğer	5.6.1	(574.713)	4.342
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>289.887</b>	<b>(1.672.101)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		21.661	(19.478)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(512.467)	(41.471)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2.459.212)	(3.804.859)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		453.105	66.669
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		197.705	345.887
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		2.503.806	1.721.785
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		887.903	(84.990)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.6.1	(802.614)	144.356
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>1.089.424</b>	<b>(1.208.399)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(753.407)</b>	<b>(579.763)</b>
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	5.6.2	-	(12.125)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	5.6.3	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(48.168)	(25.741)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		6.395	6.727
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(721.602)	(1.851.569)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-	1.302.945
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Finansal Varlıklar		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Finansal Varlıklar		9.968	-
2.9	Diğer		-	-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(15.780)</b>	<b>(3.806)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Finansal Varlıklardan Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Finansal Varlıklardan Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(15.780)	(3.806)
3.6	Diğer	5.6.1	-	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	5.6.1	<b>38.816</b>	<b>(20.979)</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>359.053</b>	<b>(1.812.947)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5.6.4	<b>2.987.300</b>	<b>2.888.209</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5.6.5	<b>3.346.353</b>	<b>1.075.262</b>

### **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 işbirlikler, 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.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.24 no’lu notlar arasında açıklanmaktadır.

#### **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 evaluasyona 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 yabancı para finansal borçlarının kur farkı ile yurtdışındaki net yatırım riskinden korunmaktadır ve bu finansal borçların rayiç bedellerindeki değişimin efektif olan kısmı özkaynaklar altındaki diğer yedekler altında muhasebeleştirilmektedir.

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 dövize 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 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")'a göre muhasebeleştirilmektedir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmiştir. Teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmıştır.

### **3.4 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: Muhasebeleştirme 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 değerde 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.

### **3.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar**

Faiz, “Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe 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.

### **3.6 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 gerçekleştirildiği dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

### **3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

#### **3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme 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.

#### **3.7.2 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 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*, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır 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.

21 Şubat 2007 tarihinde ihraç edilen Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvilleri 5 yıl vadeli ve reel kupon oranı 6 aylık % 5 olup, vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

*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.

### **3.8 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.

Kullanılan 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.

### **3.9 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.

### **3.10 Satış ve geri alım 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.

### **3.11 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

### **3.12 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.

### **3.13 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.

<b>Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b>	<b>1 Ocak 2005 Sonrası (%)</b>	<b>1 Ocak 2005 Öncesi (%)</b>
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.

### **3.14 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.

### **3.15 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.

### **3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılır.

### 3.17 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 hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir.

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.03.2007	31.12.2006
<b>İskonto Oranı</b>	5.71%	5.71%
<b>Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı</b>	5.00%	5.00%
<b>Tahmin Edilen Personel Devir Hızı</b>	5.25%	5.25%

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”))’in 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.

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.

Vakıf benzeri sandıkların herhangi bir işleme gerek kalmaksızın (“SSK”)’ya devrine ilişkin 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun ilgili maddesi Cumhurbaşkanı tarafından 2 Kasım 2005 tarihinde yapılan başvurusuna istinaden Anayasa Mahkemesi’nin 31 Mart 2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 22 Mart 2007 günlü, E. 2005/39, K. 2007/33 sayılı kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

### **3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **3.18.1 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.

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.

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. 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.

Kurumlar vergisi, yasada öngörülen her iki şartın da sağlanmamış olması nedeniyle, 31 Mart 2007 tarihinde sona eren vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmamış finansal tablolar üzerinden hesaplanmıştır.

### **3.18.2 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.

### **3.19 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.

### **3.20 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

### **3.21 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.

### **3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

31 Mart 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.



### **3.23 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, BusinessCard ve ayrıca American Express 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 makinaları, 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.

### 3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

#### 3.24.1 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 veya Zararı	Geçmiş Yıllar Kar ve Zararları	Toplam Özkaynaklar
<b>31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Raporlanan Bakiyeler</b>	<b>194,131</b>	<b>708,394</b>	<b>459,041</b>	<b>3,899,624</b>
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi	-	(8,576)	(9,805)	(18,381)
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi	-	(6,198)	(23,290)	(29,488)
Kredi Kartları Promosyon Giderleri Karşılığının Düzeltilmesi	-	(3,301)	(7,745)	(11,046)
YP Bağlı Ortaklık ve İştirak Kur Farklarının Düzeltilmesi	(7,848)	30,967	(23,119)	-
<b>31 Aralık 2005 Tarihi İtibarıyla Düzeltilmiş Bakiyeler</b>	<b>186,283</b>	<b>721,286</b>	<b>395,082</b>	<b>3,840,709</b>

	Dönem Net Kar veya Zararı
<b>31 Mart 2006 itibarıyla Raporlanan Bakiyeler</b>	<b>250,758</b>
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi	(502)
Kısa Vadeli Çalışan Hakları Tazminatı Yükümlülüğünün Düzeltilmesi	(401)
Kredi Kartları Promosyon Giderleri Karşılığının Düzeltilmesi	2,176
YP Bağlı Ortaklık ve İştirak Kur Farklarının Düzeltilmesi	-
<b>31 Mart 2006 Tarihi İtibarıyla Düzeltilmiş Bakiyeler</b>	<b>252,031</b>

#### 3.24.2 Diğer Sınıflamalar

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymet portföyünde takip edilen 19,297 YTL tutarındaki altın mevcudu ile 1,972,430 YTL Zorunlu Karşılıklar bakiyeleri karşılaştırmalı olarak sunulan finansal tablolarda yapılan düzenlemeler çerçevesinde Nakit Değerler ve Merkez Bankası hesabına sınıflanmıştır.

31 Mart 2006 tarihi itibarıyla "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer alan 10,337 YTL Döviz Endeksli Menkul Değer anapara kur farkı gideri ile 3,506 YTL Döviz Endeksli Kredi kur farkı gideri "Kambiyo Zararları" hesabında; "Diğer Faaliyet Gelirleri" içerisinde yer alan 10,367 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 % 15.31'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%
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>				
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>20,015,107</b>	<b>2,951,924</b>	<b>5,698,324</b>	<b>24,452,255</b>
Nakit Değerler	270,653	1,550	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	1,868,942	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	1,142,368	-	834,405
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,360,319	-	-	-
Krediler	2,557,755	80,672	5,631,601	20,818,343
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	232,566
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8,057,156	1,553,907	-	214,810
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4,339,088	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	267,229
Muhtelif Alacaklar	90	-	-	77,218
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	517,003	22,809	66,723	433,311
İştirak, Bağlı Ort ve Birlikte Kont.Edilen Ortak. (Net)	-	-	-	608,688
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	918,555
Diğer Aktifler	44,101	150,618	-	47,130
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>177,136</b>	<b>3,797,249</b>	<b>1,066,856</b>	<b>5,829,167</b>
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	177,136	3,642,651	1,066,856	5,819,442
Türev Finansal Araçlar	-	154,598	-	9,725
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>20,192,243</b>	<b>6,749,173</b>	<b>6,765,180</b>	<b>30,281,422</b>

#### 4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	35,013,847	31,465,572
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	1,072,013	303,300
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)*	-	-
Özkaynak	5,523,296	4,472,559
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	15.31%	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.

#### 4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	2,100,000	2,100,000
Nominal Sermaye	2,100,000	2,100,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	-	-
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	92,118	92,134
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	84,760	84,776
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	7,358	7,358
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	500,558	500,558
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	500,558	500,558
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1,441,151	1,063,663
Net Dönem Kârı	377,488	1,063,663
Geçmiş Yıllar Kârı	1,063,663	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	15,000	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 (-)	57,868	57,100
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	161,020	146,106
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	9,462	10,618
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>4,921,381</b>	<b>4,558,909</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	188,507	158,466
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	966	966
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar Ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisseleri	4,698	4,698
Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)	(29,605)	(27,218)
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	692,500	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i	54,874	73,007
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	14,921	13,562
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	39,953	59,445
Diğer Kar Yedekleri	98	(481)
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>912,038</b>	<b>209,438</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>		
<b>SERMAYE</b>	<b>5,833,419</b>	<b>4,768,347</b>

<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>310,123</b>	<b>295,788</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	418	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 Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	81,355	81,546
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>5,523,296</b>	<b>4,472,559</b>

#### 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 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

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	53,416
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	93
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	15,856
(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	16,396
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>85,761</b>
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>	<b>1,072,013</b>

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla 2,761,597 YTL'si bilanço açık pozisyonundan ve 2,345,545 YTL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 416,052 YTL net yabancı para açık 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:

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>JPY (100)</b>	<b>GBP</b>
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	1,3850	1,8544	1,1794	2,7287
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3850	1,8429	1,1720	2,7147
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3910	1,8551	1,1801	2,7307
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3950	1,8644	1,1983	2,7424
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3870	1,8516	1,1762	2,7259
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3860	1,8479	1,1765	2,7297

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>	<b>JPY (100)</b>	<b>GBP</b>
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	1,4046	1,8605	1,1977	2,7351

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,967,161	57,382	164	39,300	3,064,007
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	343,653	704,932	13,636	30,905	1,093,126
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,368	50,017	104	1	71,490
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	63,655	4,292,293	-	-	4,355,948
Krediler	4,683,641	8,556,270	15,029	177,546	13,432,486
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	253,837	38,884	-	-	292,721
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	9,862	795,762	-	-	805,624
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	3,712	-	-	3,712
Maddi Duran Varlıklar	-	306	-	791	1,097
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	108	-	90	198
Diğer Varlıklar	11,647	58,843	-	791	71,281
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8,354,824</b>	<b>14,558,509</b>	<b>28,933</b>	<b>249,424</b>	<b>23,191,690</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı*	76,553	389,732	106	44,075	510,466
Döviz Tevdiat Hesabı	5,658,565	10,135,217	32,332	429,374	16,255,488
Para Piyasalarına Borçlar	-	350,696	-	-	350,696
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,761,538	6,508,981	709	348	8,271,576
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,492	20,661	-	172	27,325
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler*	103,861	347,873	986	85,016	537,736
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7,607,009</b>	<b>17,753,160</b>	<b>34,133</b>	<b>558,985</b>	<b>25,953,287</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>747,815</b>	<b>(3,194,651)</b>	<b>(5,200)</b>	<b>(309,561)</b>	<b>(2,761,597)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,183,049)</b>	<b>3,195,427</b>	<b>2,281</b>	<b>330,886</b>	<b>2,345,545</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	199,243	4,512,331	92,474	453,575	5,257,623
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,382,292	1,316,904	90,193	122,689	2,912,078
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>8,225,075</b>	<b>13,117,659</b>	<b>16,188</b>	<b>176,743</b>	<b>21,535,665</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,908,285</b>	<b>16,946,207</b>	<b>19,815</b>	<b>487,010</b>	<b>24,361,317</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,316,790</b>	<b>(3,828,548)</b>	<b>(3,627)</b>	<b>(310,267)</b>	<b>(2,825,652)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,307,253)</b>	<b>3,786,385</b>	<b>3,197</b>	<b>347,573</b>	<b>2,829,902</b>
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	-	-	-	-	-

\*Diğer yükümlülükler kalemi içinde 80,067 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,152,873	-	-	-	-	1,391,144	4,544,017
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,274,858	1,147	27,880	426	470,618	209,481	1,984,410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,279	38,174	31,677	11,301	40,732	-	131,163
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,004,628	1,079,575	4,703,986	340,513	2,975,405	66,321	10,170,428
Verilen Krediler	8,783,915	6,025,588	3,443,277	2,635,058	8,726,139	232,566	29,846,543
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5,043	3,216,883	344,721	877,502	-	4,444,149
Diğer Varlıklar	18,258	14,632	8,571	205,484	38,428	2,156,523	2,441,896
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14,243,811</b>	<b>7,164,159</b>	<b>11,432,274</b>	<b>3,537,503</b>	<b>13,128,824</b>	<b>4,056,035</b>	<b>53,562,606</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	346,672	112,875	5,563	7,563	564,071	185,650	1,222,394
Diğer Mevduat	21,070,993	2,945,742	562,799	536,034	131,780	6,388,264	31,635,612
Para Piyasalarına Borçlar	2,008,419	880,874	259,681	-	991,042	-	4,140,016
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,328,006	1,328,006
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	140,285	1,324,984	147,272	995,245	6,206,649	-	8,814,435
Diğer Yükümlülükler	99,416	111,910	168,473	21,645	24,214	5,996,485	6,422,143
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>23,665,785</b>	<b>5,376,385</b>	<b>1,143,788</b>	<b>1,560,487</b>	<b>7,917,756</b>	<b>13,898,405</b>	<b>53,562,606</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>1,787,774</b>	<b>10,288,486</b>	<b>1,977,016</b>	<b>5,211,068</b>	-	-
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(9,421,974)</b>	-	-	-	-	<b>(9,842,370)</b>	-
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>10,436</b>	<b>649</b>	<b>1,949</b>	-	-	-	<b>13,034</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(9,554)</b>	<b>(640)</b>	<b>(3,113)</b>	-	-	-	<b>(13,307)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(9,421,092)</b>	<b>1,787,783</b>	<b>10,287,322</b>	<b>1,977,016</b>	<b>5,211,068</b>	<b>(9,842,370)</b>	<b>(273)</b>

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları ( %):**

	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.84	-	-	15.63
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.83	5.42	0.60	18.17
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.11	7.44	-	20.00
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.64	7.95	-	20.24
Verilen Krediler	7.02	8.27	2.40	19.75
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	9.14	9.48	-	17.40
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	3.84	6.25	-	13.97
Diğer Mevduat	2.02	3.44	0.74	15.88
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.51	-	16.80
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.03	6.08	1.44	17.55

**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
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat. Al. Çekler) ve T.C. M.B.	3,425,434	-	-	-	-	1,851,438	5,276,872
Bankalar ve Diğer Mali Kur. 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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>14,552,081</b>	<b>11,490,827</b>	<b>3,776,012</b>	<b>6,206,348</b>	<b>10,118,714</b>	<b>4,142,931</b>	<b>50,286,913</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>25,402,820</b>	<b>3,061,771</b>	<b>1,896,949</b>	<b>1,459,337</b>	<b>6,336,512</b>	<b>12,129,524</b>	<b>50,286,913</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>8,429,056</b>	<b>1,879,063</b>	<b>4,747,011</b>	<b>3,782,202</b>	-	-
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(10,850,739)</b>	-	-	-	-	<b>(7,986,593)</b>	-
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>20,773</b>	<b>192</b>	-	-	-	-	<b>20,965</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(10,521)</b>	<b>(167)</b>	-	-	-	-	<b>(10,688)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(10,840,487)</b>	<b>8,429,081</b>	<b>1,879,063</b>	<b>4,747,011</b>	<b>3,782,202</b>	<b>(7,986,593)</b>	<b>10,277</b>

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları ( %):**

	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.73	-	-	14.43
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.55	5.29	-	15.17
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
<b>Yükümlülükler</b>				
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 Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.32	5.97	-	17.58

**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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C. M.B.	1,391,144	3,152,873	-	-	-	-	-	4,544,017
Bankalar ve Diğer Mali Kur.Alacaklar	209,481	1,274,858	1,147	27,880	426	470,618	-	1,984,410
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	8,895	8,104	9,409	22,652	82,103	-	131,163
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	66,321	101,031	402,385	75,915	772,692	8,752,084	-	10,170,428
Verilen Krediler	66,793	6,780,721	1,719,241	2,696,198	3,341,140	15,009,884	232,566	29,846,543
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	5,043	474,990	344,721	3,619,395	-	4,444,149
Diğer Varlıklar	150,618	145,824	14,632	8,571	205,484	38,428	1,878,339	2,441,896
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,884,357</b>	<b>11,464,202</b>	<b>2,150,552</b>	<b>3,292,963</b>	<b>4,687,115</b>	<b>27,972,512</b>	<b>2,110,905</b>	<b>53,562,606</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	185,650	346,672	112,875	5,563	7,563	564,071	-	1,222,394
Diğer Mevduat	6,388,264	21,070,993	2,945,742	562,799	536,034	131,780	-	31,635,612
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	140,285	1,324,984	147,272	995,245	6,206,649	-	8,814,435
Para Piyasalarına Borç.	-	2,008,419	880,874	259,681	-	991,042	-	4,140,016
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	102,866	1,225,140	-	-	-	-	-	1,328,006
Diğer Yükümlülükler**	207,878	176,279	148,800	168,473	21,645	24,214	5,674,854	6,422,143
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,884,658</b>	<b>24,967,788</b>	<b>5,413,275</b>	<b>1,143,788</b>	<b>1,560,487</b>	<b>7,917,756</b>	<b>5,674,854</b>	<b>53,562,606</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(5,000,301)</b>	<b>(13,503,586)</b>	<b>(3,262,723)</b>	<b>2,149,175</b>	<b>3,126,628</b>	<b>20,054,756</b>	<b>(3,563,949)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,221,082</b>	<b>11,060,981</b>	<b>4,546,213</b>	<b>2,450,768</b>	<b>4,664,060</b>	<b>23,299,137</b>	<b>2,044,672</b>	<b>50,286,913</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>6,840,775</b>	<b>25,301,776</b>	<b>3,061,771</b>	<b>1,900,095</b>	<b>1,462,482</b>	<b>6,336,512</b>	<b>5,383,503</b>	<b>50,286,913</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(4,619,693)</b>	<b>(14,240,795)</b>	<b>1,484,442</b>	<b>550,674</b>	<b>3,201,579</b>	<b>16,962,625</b>	<b>(3,338,831)</b>	<b>-</b>

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

\*\* Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

#### 4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 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	130,655	102,592	181,169	146,565
TCMB	1,346,277	2,925,538	1,700,078	3,226,830
Diğer	3,078	35,877	4,088	18,142
<b>Toplam</b>	<b>1,480,010</b>	<b>3,064,007</b>	<b>1,885,335</b>	<b>3,391,537</b>

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	6,260	1,112,682	621	1,500,852
Vadeli Serbest Hesap	750,729	-	500,730	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	589,288	1,812,856	1,198,727	1,725,978
<b>Toplam</b>	<b>1,346,277</b>	<b>2,925,538</b>	<b>1,700,078</b>	<b>3,226,830</b>

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 %2.525- %1.835'dir.

#### 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	4,629	1,536	7,520	899
Swap İşlemleri	1,808	1,575	59	2,963
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	7,477	2,110	2,639	210
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>13,914</b>	<b>5,221</b>	<b>10,218</b>	<b>4,072</b>

#### 5.1.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar	891,284	1,093,126	62,480	833,962
Yurtiçi	802,256	189,606	7,472	446,883
Yurtdışı	89,028	903,520	55,008	387,079
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>891,284</b>	<b>1,093,126</b>	<b>62,480</b>	<b>833,962</b>

### *Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler*

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### **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 menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 454,960 YTL nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 455,712 YTL olup, 27,417 YTL tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond ve DİBS lerden oluşmaktadır. 417,770,000 USD nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 409,934,424 USD olup 18,987,888 USD tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 12,506 USD tutarında ise değer düşüşü bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	483,129	594,040	511,732	591,446
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,527,900	285,682	3,883,783	450,580
<b>Toplam</b>	<b>2,011,029</b>	<b>879,722</b>	<b>4,395,515</b>	<b>1,042,026</b>

#### **5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>10,104,107</b>	<b>9,564,288</b>
Borsada İşlem Gören	6,796,459	7,155,806
Borsada İşlem Görmeyen	3,307,648	2,408,482
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>29,416</b>	<b>29,416</b>
Borsada İşlem Gören	12,042	12,042
Borsada İşlem Görmeyen	17,374	17,374
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>36,905</b>	<b>34,226</b>
<b>Toplam</b>	<b>10,170,428</b>	<b>9,627,930</b>

## 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>19</b>	<b>1,011</b>	<b>2</b>	<b>8,253</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	19	1,011	2	8,253
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>26,535</b>	<b>51,346</b>	<b>21,033</b>	<b>41,793</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>48,781</b>	<b>-</b>	<b>37,034</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>75,335</b>	<b>52,357</b>	<b>58,069</b>	<b>50,046</b>

### 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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>29,505,651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108,327</b>
İskonto ve İstira Senetleri	95,690	-	-	-
İhracat Kredileri	2,440,918	-	-	32,774
İthalat Kredileri	32,354	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	496,495	-	-	-
Yurtdışı Krediler	235,295	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,970,129	-	-	-
Kredi Kartları	4,777,364	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	137,160	-	-	-
Diğer	15,320,246	-	-	75,553
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>29,505,651</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>108,327</b>

### 5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>159,412</b>	<b>4,985,235</b>	<b>5,144,647</b>
Konut Kredisi	7,084	2,574,729	2,581,813
Taşıt Kredisi	21,137	1,025,598	1,046,735
İhtiyaç Kredisi	131,191	1,384,908	1,516,099
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>12,529</b>	<b>474,632</b>	<b>487,161</b>
Konut Kredisi	3,772	413,296	417,068
Taşıt Kredisi	2,025	43,186	45,211
İhtiyaç Kredisi	6,732	18,150	24,882
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>36</b>	<b>6,597</b>	<b>6,633</b>
Konut Kredisi	-	228	228
Taşıt Kredisi	23	5,961	5,984
İhtiyaç Kredisi	13	408	421
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>4,578,229</b>	<b>-</b>	<b>4,578,229</b>
Taksitli	2,350,992	-	2,350,992
Taksitsiz	2,227,237	-	2,227,237
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>34,741</b>	<b>-</b>	<b>34,741</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	34,741	-	34,741
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>6,919</b>	<b>18,142</b>	<b>25,061</b>
Konut Kredisi	-	5,580	5,580
Taşıt Kredisi	26	860	886
İhtiyaç Kredisi	6,893	11,702	18,595
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>18</b>	<b>4,389</b>	<b>4,407</b>
Konut Kredisi	-	4,140	4,140
Taşıt Kredisi	-	75	75
İhtiyaç Kredisi	18	174	192
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>4</b>	<b>56</b>	<b>60</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	56	60
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>19,253</b>	<b>-</b>	<b>19,253</b>
Taksitli	9,045	-	9,045
Taksitsiz	10,208	-	10,208
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>302,160</b>	<b>-</b>	<b>302,160</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>5,113,301</b>	<b>5,489,051</b>	<b>10,602,352</b>



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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>295,482</b>	<b>2,005,296</b>	<b>2,300,778</b>
İşyeri Kredileri	1,672	271,848	273,520
Taşıtlı Kredileri	78,948	1,015,003	1,093,951
İhtiyaç Kredileri	214,862	718,445	933,307
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>44,883</b>	<b>252,207</b>	<b>297,090</b>
İşyeri Kredileri	16	47,221	47,237
Taşıtlı Kredileri	5,462	132,557	138,019
İhtiyaç Kredileri	39,405	72,429	111,834
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>138</b>	<b>1,726</b>	<b>1,864</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	35	1,072	1,107
İhtiyaç Kredileri	103	654	757
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>141,969</b>	<b>-</b>	<b>141,969</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	141,969	-	141,969
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>3,172</b>	<b>-</b>	<b>3,172</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	3,172	-	3,172
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>340,319</b>	<b>-</b>	<b>340,319</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>825,963</b>	<b>2,259,229</b>	<b>3,085,192</b>

#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	29,378,683	26,893,298
Yurtdışı Krediler	235,295	271,847
<b>Toplam</b>	<b>29,613,978</b>	<b>27,165,145</b>

#### 5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	150,800	124,139
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>150,800</b>	<b>124,139</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,431	23,281
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	74,903	58,177
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	375,696	369,786
<b>Toplam</b>	<b>470,030</b>	<b>451,244</b>

**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
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	23,531
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	23,531
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	32,547
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	32,547
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
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>78,232</b>	<b>117,448</b>	<b>440,909</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	138,946	17,838	3,768
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	78,500	46,672
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	78,500	46,672	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	25,836	22,034	30,633
Aktiften Silinen (-)	9	15	16,019
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>112,833</b>	<b>145,065</b>	<b>444,697</b>
Özel Karşılık (-)	19,431	74,903	375,696
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>93,402</b>	<b>70,162</b>	<b>69,001</b>

**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:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>145</b>	<b>508</b>	<b>101,519</b>
Özel Karşılık (-)	49	183	61,287
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>96</b>	<b>325</b>	<b>40,232</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>161</b>	<b>581</b>	<b>103,662</b>
Özel Karşılık (-)	22	154	62,002
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>139</b>	<b>427</b>	<b>41,660</b>

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 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	226,537	24,382	229,691	35,469
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,943,141	197,335	1,057,869	293,706
<b>Toplam</b>	<b>3,169,678</b>	<b>221,717</b>	<b>1,287,560</b>	<b>329,175</b>

##### 5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	4,301,448	4,475,929
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	140,683	140,966
<b>Toplam</b>	<b>4,442,131</b>	<b>4,616,895</b>

##### 5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>4,485,556</b>	<b>4,656,239</b>
Borsada İşlem Görenler	3,778,193	3,943,582
Borsada İşlem Görmeyenler	707,363	712,657
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>(41,407)</b>	<b>(37,392)</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,444,149</b>	<b>4,618,847</b>

##### 5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>4,618,847</b>	<b>2,475,574</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(5,953)	38,142
Yıl İçindeki Alımlar	-	3,801,796
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	(1,610,397)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	4,015	13,842
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	(164,730)	(72,426)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>4,444,149</b>	<b>4,618,847</b>

Banka önceki dönem 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 (1)	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	-

(1) 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

### 5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	1,177	30,635
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-	(29,458)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(29,458)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-	-
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,177</b>	<b>1,177</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

### 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	-	-
<b>Diğer İştirakler</b>	<b>1,177</b>	<b>1,177</b>

### 5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

### 5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlendirilmesi

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

### 5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

### 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 <sup>(2)</sup>	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 <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
6	Garanti Faktoring Hiz. AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	55.40	55.40
7	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
8	Garanti Portföy Yönetimi AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Sigorta AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	99.91	100.00
11	Garanti Bank International NV <sup>(2)</sup>	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Bank Moscow <sup>(2)</sup>	Moskova/Rusya	75.02	99.94
13	Garanti Financial Services Plc <sup>(2)</sup>	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
14	Garanti Fund Management Co. Ltd <sup>(2)</sup>	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	11,391	7,116	564	-	176	200	(100,385)	-
2	13,674	4,917	663	33	1,286	1,524	2,814	-
3	1,021	962	39	16	14	211	688	-
4	249	160	-	-	-	1	(187)	-
5	1,369,019	156,467	17,414	135,308	-	40,293	32,925	-
6	673,050	28,622	1,394	39,831	39	4,597	2,465	70,349
7	19,782	18,411	2,146	-	1,268	1,279	2,447	-
8	15,715	15,171	1,195	272	1,125	1,827	661	-
9	258,121	93,805	14,099	15,345	857	25,311	3,563	-
10	450,865	50,312	6,432	9,138	3,893	20,003	(37,006)	-
11	4,839,864	340,041	60,576	235,493	81,145	45,857	28,994	-
12	558,972	67,113	1,780	18,738	10,243	7,161	9,056	-
13	10,830	10,392	-	369	-	(144)	6,540	-
14	85	-	-	-	-	-	(267)	-

(1) 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir, rayiç değer bilgisi 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla.

(2) 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

**5.1.8.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>604,152</b>	<b>611,151</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>3,777</b>	<b>(6,999)</b>
Alışlar	-	14,685
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	10,723
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye	-	(72,537)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	1,772	2,184
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	2,005	37,946
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>607,929</b>	<b>604,152</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	289,067	287,036
Sigorta Şirketleri	123,095	123,095
Faktoring Şirketleri	38,977	37,205
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	72,731	72,757
Diğer Bağılı Ortaklıklar	7,890	7,890

**5.1.8.4 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	38,977	37,205
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

**5.1.8.5 Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	561,133	559,128
Rayiç Değer İle Değerleme	38,977	37,205
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	7,819	7,819

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

Yoktur.

**5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan bağılı 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	-	3,712	-	4,799
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>3,712</b>	-	<b>4,799</b>

### 5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.1.14 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2007 itibarıyla 34,453 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 Mart 2007 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 78,122 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 43,669 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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

#### 5.1.16.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	171,387	169,619
Gayrimenkul Satışından	92,999	92,680
Diğer Varlıkların Satışından	2,843	2,843
<b>Toplam</b>	<b>267,229</b>	<b>265,142</b>

**5.1.16.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	161,020	146,106
Peşin Ödenen Vergiler	8,172	7,857

**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>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C Merkez Bankası	32,175	10,379	29,990	8,704
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	508	2,106	906	1,857
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,950	4,688	498	987
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	265,655	78,900	386,190	137,297
Verilen Krediler	294,440	231,166	225,008	227,878
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	103,337	1,724	267,639	2,152
Diğer Reeskontlar	14,433	-	11,188	414
<b>Toplam</b>	<b>713,498</b>	<b>328,963</b>	<b>921,419</b>	<b>379,289</b>



## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	935,497	-	3,130,350	5,744,465	176,928	47,347	73,893	-	<b>10,108,480</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>3,963,896</b>	-	<b>5,216,972</b>	<b>5,053,905</b>	<b>937,046</b>	<b>459,908</b>	<b>555,302</b>	<b>68,668</b>	<b>16,255,697</b>
Yurtiçinde Yer. K.	3,593,687	-	5,021,029	4,888,686	913,765	412,231	440,030	67,930	<b>15,337,358</b>
Yurtdışında Yer.K	370,209	-	195,943	165,219	23,281	47,677	115,272	738	<b>918,339</b>
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>149,581</b>	-	<b>4,652</b>	<b>9,225</b>	<b>7</b>	<b>48</b>	<b>50</b>	-	<b>163,563</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>1,228,411</b>	-	<b>2,647,695</b>	<b>970,968</b>	<b>21,426</b>	<b>13,867</b>	<b>8,546</b>	-	<b>4,890,913</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>55,982</b>	-	<b>34,474</b>	<b>45,836</b>	<b>302</b>	<b>71</b>	<b>228</b>	-	<b>136,893</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>54,897</b>	-	<b>25,169</b>	-	-	-	-	-	<b>80,066</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>185,650</b>	-	<b>203,273</b>	<b>243,233</b>	<b>7,040</b>	<b>19,477</b>	<b>563,721</b>	-	<b>1,222,394</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,547	-	64,036	2,777	2,089	14,326	17,491	-	<b>102,266</b>
Yurtdışı Bankalar	124,806	-	139,237	240,456	4,951	5,151	546,230	-	<b>1,060,831</b>
Katılım Bankaları	59,297	-	-	-	-	-	-	-	<b>59,297</b>
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,573,914</b>	-	<b>11,262,585</b>	<b>12,067,632</b>	<b>1,142,749</b>	<b>540,718</b>	<b>1,201,740</b>	<b>68,668</b>	<b>32,858,006</b>

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	858,171	-	2,634,237	5,359,621	171,765	34,720	57,271	-	<b>9,115,785</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>3,921,229</b>	-	<b>5,310,261</b>	<b>4,608,753</b>	<b>633,879</b>	<b>256,678</b>	<b>560,530</b>	<b>66,739</b>	<b>15,358,069</b>
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
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>13,447</b>	-	<b>8,047</b>	<b>6,792</b>	<b>7</b>	<b>46</b>	<b>48</b>	-	<b>28,387</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>1,381,951</b>	-	<b>1,583,036</b>	<b>1,178,296</b>	<b>23,406</b>	<b>12,262</b>	<b>8,671</b>	-	<b>4,187,622</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>178,253</b>	-	<b>28,762</b>	<b>170,388</b>	<b>305</b>	<b>19</b>	<b>216</b>	-	<b>377,943</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>32,721</b>	-	<b>24,235</b>	-	-	-	-	-	<b>56,956</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>268,782</b>	-	<b>269,293</b>	<b>318,501</b>	<b>122,260</b>	<b>15,526</b>	<b>19,913</b>	-	<b>1,014,275</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,654,554</b>	-	<b>9,857,871</b>	<b>11,642,351</b>	<b>951,622</b>	<b>319,251</b>	<b>646,649</b>	<b>66,739</b>	<b>30,139,037</b>

**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	4,880,400	4,517,802	5,128,725	4,529,157
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,064,465	3,015,500	6,093,155	5,151,654
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H	3,285	3,417	68,571	45,860
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.**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	275,664	239,732
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	2,196	580	2,830	602
Swap İşlemleri	186,428	335	216,466	2,145
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	3,858	2,378	470	389
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>192,482</b>	<b>3,293</b>	<b>219,766</b>	<b>3,136</b>

**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	211,133	49,842	192,435	53,445
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	331,726	7,523,707	317,606	7,326,919
<b>Toplam</b>	<b>542,859</b>	<b>7,573,549</b>	<b>510,041</b>	<b>7,380,364</b>

### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	542,859	1,913,257	510,041	1,876,506
Orta ve Uzun Vadeli	-	5,660,292	-	5,503,858
<b>Toplam</b>	<b>542,859</b>	<b>7,573,549</b>	<b>510,041</b>	<b>7,380,364</b>

### 5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

#### Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>3,007,999</b>	<b>-</b>	<b>3,476,521</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	59,156	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2,962,928	-	3,373,115	-
Gerçek Kişiler	45,071	-	44,250	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>781,321</b>	<b>350,696</b>	<b>780,251</b>	<b>557,121</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	780,440	350,696	779,578	557,121
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	680	-	378	-
Gerçek Kişiler	201	-	295	-
<b>Toplam</b>	<b>3,789,320</b>	<b>350,696</b>	<b>4,256,772</b>	<b>557,121</b>

### 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	51,816	48,121	37,364	34,074
1-4 Yıl Arası	10,234	8,881	12,313	10,664
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>62,050</b>	<b>57,002</b>	<b>49,677</b>	<b>44,738</b>

#### 5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları 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>
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>188,507</b>	<b>158,466</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	163,482	138,632
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	445	490
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	24,580	19,344
Diğer	-	-

### 5.2.7.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	9,441	12,392
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	11,925	7,344
<b>Toplam</b>	<b>21,366</b>	<b>19,736</b>

### 5.2.7.3 Tahmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 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	15,000	30,000

Banka ekonomide oluşabilecek muhtemel riskler için ihtiyatlılık prensibi dahilinde 15,000 YTL serbest karşılık ayırmıştır.

#### 5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	135,902	128,818
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı <sup>(*)</sup>	40,117	46,051
Diğer Karşılıklar	58,025	62,100
<b>Toplam</b>	<b>234,044</b>	<b>236,969</b>

\* Banka bilanço tarihi itibarıyla taahhüt ettiği kredi kartı promosyon giderlerinin tamamı için karşılık ayırmaktadır.

## 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 Mart 2007 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 99,213 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	99,213	121,650
Menkul Sermaye İradı Vergisi	38,710	31,202
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	740	677
BSMV	22,101	23,563
Kambiyo Muameleleri Vergisi	2,613	3,252
Ödenecek Katma Değer Vergisi	409	1,248
Diğer	10,021	9,923
<b>Toplam</b>	<b>173,807</b>	<b>191,515</b>

#### 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	369	8
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	582	11
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	461	462
İşsizlik Sigortası-İşveren	854	850
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,268</b>	<b>1,333</b>

#### 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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.10 Sermaye benzeri krediler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 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	Sermaye Tavanı
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
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	<b>33,157</b>	<b>-</b>	<b>30,137</b>	<b>-</b>
Değerleme Farkı	9,036	-	7,619	-
Kur Farkı	24,121	-	22,518	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>44,841</b>	<b>43,945</b>	<b>60,764</b>	<b>71,337</b>
Değerleme Farkı	44,841	43,945	60,764	71,337
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>77,998</b>	<b>43,945</b>	<b>90,901</b>	<b>71,337</b>

### 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 Ekleneyecek 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	84,760	84,776
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	7,358	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	500,558
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	130,657	48,077	119,029	42,246
Alınan Krediler	38,808	83,780	24,460	62,002
Para Piyasalarına Borçlar	63,337	4,447	52,445	10,434
Diğer Reeskontlar	15,342	10,405	5,667	10,732
<b>Toplam</b>	<b>248,144</b>	<b>146,709</b>	<b>201,601</b>	<b>125,414</b>

### 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	4,298,701	4,575,955
TP Teminat Mektupları	3,320,415	2,687,808
Akreditifler	1,643,037	1,505,384
Aval ve Kabul Kredileri	145,998	143,541
Prefinansmanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,408,151</b>	<b>8,912,688</b>

##### 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 dönmüş 5,884 YTL tutarındaki gayrinakdi krediler için 1,426 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	<b>277,968</b>	<b>293,794</b>
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	52,563	41,294
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	225,405	252,500
Diğer Gayrinakdi Krediler	<b>9,800,431</b>	<b>9,232,482</b>
<b>Toplam</b>	<b>10,078,399</b>	<b>9,526,276</b>

##### 5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>12,447</b>	<b>0.37</b>	<b>14,129</b>	<b>0.21</b>	<b>12,136</b>	<b>0.45</b>	<b>13,193</b>	<b>0.19</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	11,595	0.35	14,129	0.21	11,226	0.42	13,193	0.19
Ormancılık	134	-	-	-	80	-	-	-
Balıkçılık	718	0.02	-	-	830	0.03	-	-
<b>Sanayi</b>	<b>1,214,945</b>	<b>36.59</b>	<b>2,966,146</b>	<b>43.90</b>	<b>709,238</b>	<b>26.38</b>	<b>2,778,048</b>	<b>40.63</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	466,903	14.06	28,183	0.42	66,001	2.45	28,819	0.42
İmalat Sanayi	728,816	21.95	2,534,750	37.51	627,430	23.34	2,458,165	35.95
Elektrik, Gaz, Su	19,226	0.58	403,213	5.97	15,807	0.59	291,064	4.26
<b>İnşaat</b>	<b>512,690</b>	<b>15.44</b>	<b>1,347,181</b>	<b>19.94</b>	<b>438,975</b>	<b>16.33</b>	<b>1,235,059</b>	<b>18.06</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>1,422,983</b>	<b>42.85</b>	<b>2,227,861</b>	<b>32.98</b>	<b>1,410,591</b>	<b>52.47</b>	<b>2,658,889</b>	<b>38.88</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	891,720	26.85	812,647	12.03	857,786	31.90	812,314	11.88
Otel ve Lokanta Hizmetleri	67,957	2.05	71,758	1.06	68,449	2.55	106,313	1.55
Ulaştırma ve Haberleşme	73,127	2.20	195,683	2.90	73,029	2.72	594,163	8.69
Mali Kuruluşlar	346,575	10.44	1,120,121	16.58	370,255	13.77	1,118,742	16.36
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	12,479	0.38	13,055	0.19	12,032	0.45	11,685	0.17
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	5,721	0.17	3,778	0.06	5,750	0.21	4,763	0.07
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	25,404	0.76	10,819	0.16	23,290	0.87	10,909	0.16
<b>Diğer</b>	<b>158,037</b>	<b>4.75</b>	<b>201,980</b>	<b>2.97</b>	<b>117,571</b>	<b>4.37</b>	<b>152,576</b>	<b>2.24</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,321,102</b>	<b>100.00</b>	<b>6,757,297</b>	<b>100.00</b>	<b>2,688,511</b>	<b>100.00</b>	<b>6,837,765</b>	<b>100.00</b>



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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>3,318,287</b>	<b>6,754,228</b>	<b>8,751</b>	<b>10,373</b>
Teminat Mektupları	3,317,600	4,297,773	8,751	4,391
Aval ve Kabul Kredileri	541	145,457	-	-
Akreditifler	146	2,310,998	-	5,982
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

**5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**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 Bakanlığının görüşü doğrultusunda Banka'nın 2001 ve sonraki yıllara ait kurumlar vergisi beyannamelerinde dikkate alınmamış ve bu nedenle vergi beyannameleri ihtirazi kayıtla verilmiştir. İhtirazi kayıtlı 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**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### 5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Kredilerden Alınan Faizler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli Kredilerden	458,524	42,439	397,871	32,801
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	197,890	163,016	97,544	99,921
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,965	-	1,607	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>664,379</b>	<b>205,455</b>	<b>497,022</b>	<b>132,722</b>

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	13,057	-	1,893	1,186
Yurtiçi Bankalardan	7,290	224	1,997	1,501
Yurtdışı Bankalardan	9,246	29,260	2,354	10,619
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29,593</b>	<b>29,484</b>	<b>6,244</b>	<b>13,306</b>

#### 5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3,064	272

## 5.4.2 Faiz Giderleri

### 5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>21,112</b>	<b>103,445</b>	<b>4,289</b>	<b>65,135</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	6,990	658	4,289	505
Yurtdışı Bankalara	14,122	102,787	-	64,630
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	<b>-</b>	<b>9,247</b>	<b>-</b>	<b>4,935</b>
<b>Toplam</b>	<b>21,112</b>	<b>112,692</b>	<b>4,289</b>	<b>70,070</b>

### 5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	7,230	4,365

### 5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>621,731</b>	<b>584,122</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	270,926	183,681
Türev Finansal İşlemlerden	226,462	116,398
Diğer	44,464	67,283
Kambiyo İşlemlerinden Kar	350,805	400,441
<b>Zarar (-)</b>	<b>658,152</b>	<b>533,392</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	299,939	142,383
Türev Finansal İşlemlerden	285,967	115,139
Diğer	13,972	27,244
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	358,213	391,009
<b>Toplam</b>	<b>(36,421)</b>	<b>50,730</b>

#### 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 değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>42,221</b>	<b>66,260</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	20,156	1,567
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	16,923	2,787
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	5,142	61,906
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>30,670</b>	<b>18,572</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>503</b>	<b>245</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	332	245
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	171	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>1,247</b>	<b>450</b>
<b>Toplam</b>	<b>74,641</b>	<b>85,527</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	143,404	124,914
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,675	1,979
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1	2
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	32,150	32,960
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,449	5,506
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	16
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
<b>Diğer İşletme Giderleri</b>	<b>140,446</b>	<b>134,769</b>
Faaliyet Kiralama Giderleri	17,950	11,671
Bakım ve Onarım Giderleri	3,192	2,203
Reklam ve İlan Giderleri	13,235	20,515
Diğer Giderler	106,069	100,380
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2	2,599
Diğer	59,494	30,776
<b>Toplam</b>	<b>383,621</b>	<b>328,323</b>

#### 5.4.8 Vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.4.9 Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2007 itibarıyla kayıtlarına 101,632 YTL tutarında cari vergi gideri ile 3,068 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtılmıştır.

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

<b>Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri</b>	<b>Tutarı</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	1,417
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	6,607
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	449
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	2,571
<b>Toplam</b>	<b>(3,068)</b>

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

<b>Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri</b>	<b>Tutarı</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(5,190)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	2,122
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
<b>Toplam</b>	<b>(3,068)</b>

#### 5.4.10 Vergi sonrası faaliyet kar/zararına ilişkin açıklamalar

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **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**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## **5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 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
Dönem Başı Bakiyesi	671,306	22,923	224,108	8,253	25,793	41,793
Dönem Sonu Bakiyesi	710,328	13,826	224,005	1,011	31,043	51,346
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,129	22	1	69	814	264

#### 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
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	469	37	3	521	402	6

#### 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	218,882	167,596	75,693	1,144,326	130,183	125,333
Dönem Sonu	178,125	218,882	126,379	75,693	114,345	130,183
Mevduat Faiz Gideri	7,230	4,365	3,212	14,180	3,143	2,353

#### 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						
Dönem Başı	2,790	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	1,083	2,790	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>(1)</b>	<b>(4)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



## 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 176,680 YTL, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.59'u, aktif toplamının %0.33'üdür. Toplam kredi ve benzeri alacaklar 965,376 YTL, aktif toplamının %1.80'idir. Risk grubunun gayrinakdi kredileri 66,183 YTL, Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %0.66'sıdır. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 418,849 YTL, Banka'nın toplam mevduatının %1.27'sini 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 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'in 25 inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

### 5.9.1 Temettüye ilişkin bilgiler

17 Nisan 2007 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2006 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2006 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
	1,063,663
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(53,183)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(23,019)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(105,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(44,123)
D-	
- % 5'ine kadarı Yönetim Kurulu Üyelerine	-
- % 5 Bankanın Müdür ve Memurlarına	(38,106)
- Kurucu Hisse Kar Payı (intifa senetleri)	(76,213)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(712,588)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(11,432)

17 Nisan 2007 tarihinde yapılan Genel Kurul ve Yönetim Kurulu toplantılarında aşağıda belirtildiği hali ile temettü dağıtımı yapılması yönünde karar alınmıştır.

ADİ HİSSE SENETLERİNE DAĞITILACAK 2006 YILINA İLİŞKİN NAKİT TEMETTÜ TABLOSU				
	NAKİT OLARAK DAĞITILACAK			
	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI (YTL)	1 YTL NOMİNAL DEĞERLİ HİSSEYE İSABET EDEN TEMETTÜ		TEMETTÜ ÖDEME TARİHİ
		TUTARI (YTL)	ORANI (%)	
<b>BRÜT (*)</b>	105,000	0,05000	5,00000	24.04.2007
<b>NET</b>	89,250	0,04250	4,25000	

KURUCU HİSSE SENETLERİNE DAĞITILACAK 2006 YILINA İLİŞKİN NAKİT TEMETTÜ TABLOSU				
	NAKİT OLARAK DAĞITILACAK			
	TOPLAM TEMETTÜ TUTARI (YTL)	HİSSE BAŞINA İSABET EDEN TEMETTÜ		TEMETTÜ ÖDEME TARİHİ
		HİSSE ADEDİ	TUTARI (YTL)	
<b>BRÜT (*)</b>	76,213	370	206	24.04.2007
<b>NET</b>	64,781	370	175	

(\*)Tam mükellef kurumlar ve Türkiye'de daimi işyeri veya daimi temsilcisi vasıtasıyla gelir elde edenlere yapılan nakit temettü ödemeleri üzerinden %15 oranında vergi kesintisi yapılmayacaktır.

### 5.9.2 Diğer hususlar

- Banka 16 Nisan 2007 tarihinde 1 yıl vadeli 600 milyon Euro tutarında sendikasyon kredisi almak üzere eş düzenleyici olarak hareket edecek olan 32 uluslararası bankadan oluşan konsorsiyuma yetki vermiştir.
- Banka'nın 4 Nisan 2007 tarihli Yönetim Kurulu Kararı uyarınca, % 100 iştiraki Hollanda merkezli Garanti Bank International NV'nin Romanya'da faal şubeleri ile Romanya'da GE Consumer Finance bünyesinde faaliyet gösteren Domenia Credit IFN, Ralfi IFN ve Motoractive Leasing IFN şirketlerinin birleştirilmesi için gerekli işlemlerin başlatılmasına karar verilmiştir. Bahsedilen birleşmeler sonucunda, Romanya'da bankacılık lisansı ile faaliyetini sürdürmesi planlanan Motoractive Leasing IFN şirketinin nihai hissedarları T. Garanti Bankası AŞ, Doğu Holding AŞ ve General Electric Consumer Finance olacaktır.

## 5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 5.10.1 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\*)

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

#### CAPITAL INTELLIGENCE (Haziran 2006\*)

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

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

### 5.10.2 Diğer 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.
- Banka'nın 31 Mart 2007 tarihi itibarıyla bağlı ortaklıkları arasında yer alan; Garanti Sigorta AŞ'nin esas sermayesinin %80 'ini temsil eden 48,000,000 YTL nominal değerinde hisse senedinin 365,000,000 EUR ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ'nin esas sermayesinin %15'ini temsil eden 7,500,000 YTL nominal değerinde hisse senedinin 100,000,000 EUR bedel ile satılması konusunda Eureko B.V.(Hollanda) şirketi ile 21 Mart 2007 tarihinde mutabakata varılmıştır.

Ayrıca, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ'nin esas sermayesinin %35 + ( bir ) adet hissesini temsil eden hisse senetleri ile ilgili olarak Eureko B.V.(Hollanda) şirketine alım hakkı tanınmıştır. Söz konusu alım hakkı hisselerin fiili devrini takip eden üçüncü yılın bitiminden sonraki iki yıl içinde kullanılabilir olacaktır.

Değer tespiti, uluslararası aktürya firması Watson Wyatt Limited tarafından yapılan çalışmalar ve iç bünyede gerçekleştirilen değer tespiti çalışmaları sonucunda belirlenmiştir.

Hisselerin fiili devri gerek Hazine Müsteşarlığı gerekse Rekabet Kurulu'nun izinlerine tabi olup söz konusu izinlerin alınmasını takiben gerçekleştirilecek, satış bedeli bu tarihte peşin olarak tahsil edilecektir.

## **6. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

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

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2007 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 24 Nisan 2007 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.