

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

**30 Eylül 2008
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
7 Kasım 2008

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile 80
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 Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve konsolide 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, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 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,
7 Kasım 2008

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat ALSAN
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN
30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE 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
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 dokuz aylık konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu

Bu dokuz aylık konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerimiz şunlardır:

| Bağlı Ortaklıklar | İştirakler |
|--|----------------------|
| 1. Garanti Bank International NV | 1. Eureka Sigorta AŞ |
| 2. Garanti Finansal Kiralama AŞ | |
| 3. Garanti Bank Moscow | |
| 4. Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ | |
| 5. Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ | |
| 6. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ | |
| 7. Garanti Portföy Yönetimi AŞ | |
| 8. Garanti Financial Services Plc | |
| 9. Garanti Fund Management Co Ltd | |

Bu raporda yer alan konsolide 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 | M. Cüneyt Sezgin Denetim Komitesi Üyesi | Des O'Shea Denetim Komitesi Üyesi | S. Ergun Özen Genel Müdür | Aydın Şenel Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı | Aylin Aktürk Koordinatör |
|---|--|--|-------------------------------------|---|------------------------------------|

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

Ad-Soyad/Ünvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Telefon: (0212) 318 23 50
Faks: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

| | | |
|------|--|---|
| I. | Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi | 1 |
| II. | Ana ortaklık bankanın 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 açıklamalar | 1 |
| III. | Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar | 2 |
| IV. | Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar | 3 |
| V. | Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi | 4 |

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

| | | |
|------|--|----|
| I. | Konsolide bilanço - Aktif kalemler | 5 |
| II. | Konsolide bilanço - Pasif kalemler | 6 |
| III. | Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu | 7 |
| IV. | Konsolide gelir tablosu | 8 |
| V. | Konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo | 9 |
| VI. | Konsolide özkaynak değişim tablosu | 10 |
| VII. | Konsolide nakit akış tablosu | 11 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 12 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 12 |
| III. | Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler | 13 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 16 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 17 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 17 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 18 |
| XI. | Satış amaçlı duran varlıklar ve durdurulan faaliyetlere ilişkin açıklamalar | 18 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 20 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVII. | Çalışanlara sağlanan faydalar | 20 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 24 |
| XX. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 25 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 26 |
| II. | Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| III. | Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| IV. | Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 31 |
| V. | Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar | 31 |
| VI. | Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| VII. | Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar | 36 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar | 38 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 38 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|---|----|
| I. | Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 39 |
| II. | Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 57 |
| III. | Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 65 |
| IV. | Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| V. | Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 72 |
| VI. | Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 74 |
| VIII. | Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 76 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar | 77 |
| X. | Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 78 |

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

| | | |
|----|--|----|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 80 |
|----|--|----|

1 Genel bilgiler

1.1 Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 698, yurt dışında 5 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

1.2 Ana ortaklık bankanın 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 açıklamalar

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın %30.52 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır. Doğu Holding AŞ Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %25.5'ine tekabül eden toplam 53.550.000.000 adet Banka hissesini General Electric ("GE") Grubu'na 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. 27 Aralık 2007 tarihinde ise bu defa GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti. sahibi olduğu %4.65 oranında ve 97,650 YTL nominal değerde 9.765.000.000 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senedini Doğu Holding AŞ'ye satmıştır.

Doğu Grubu

1951 yılında inşaat ve taahhüt alanında faaliyet göstermek amacıyla kurulan Doğu Grubu, bugün 19.800'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 Emeklilik ve Hayat AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Eureko Sigorta AŞ, Doğu GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğu Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

General Electric Grubu

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

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

GE Tüketici Finansmanı

GE Ticari Finansman

GE Sağlık

GE Endüstriyel

GE Altyapı

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 Ana ortaklık bankanın 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 | 18 yıl |
| Süleyman Sözen | Yönetim Kurulu Başkan Vekili | 08.07.2003 | Lisans | 26 yıl |
| Muammer Cüneyt Sezgin | Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi | 30.06.2004 | Doktora | 20 yıl |
| Dr. Ahmet Kamil Esirtgen | Yönetim Kurulu Üyesi | 19.03.1992 | Doktora | 34 yıl |
| Charles Edward Alexander | Yönetim Kurulu Üyesi | 22.12.2005 | Lisans | 28 yıl |
| Des O'Shea | Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi | 02.11.2006 | Lisans | 31 yıl |
| Dmitri Lysander Stockton | Yönetim Kurulu Üyesi | 22.12.2005 | Lisans | 17 yıl |
| Sait Ergun Özen | Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür | 14.05.2003 | Lisans | 21 yıl |

Banka yönetim kurulu üyelerinden Oliver B.R.V. Piani 30 Temmuz 2008 tarihinde istifa ederek ayrılmış ve yerine 8 Ekim 2008 tarihli yönetim kurulu toplantısında Denis Arthur Hall atanmıştır.

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 | 21 yıl |
| Adnan Memiş | GMY-Destek Hizmetleri | 03.06.1991 | Yüksek Lisans | 30 yıl |
| Afzal Mohammed Modak | GMY-Finans ve Muhasebe | 20.07.2007 | Yüksek Lisans | 23 yıl |
| Ali Fuat Erbil | GMY-Bireysel Bankacılık | 30.04.1999 | Doktora | 16 yıl |
| Ali Temel | GMY-Krediler | 21.10.1999 | Lisans | 18 yıl |
| Gökhan Erun | GMY-İnsan Kaynakları ve Yatırım Bankacılığı | 18.08.2005 | Yüksek Lisans | 14 yıl |
| Faruk Nafiz Karadere | GMY-KOBİ Bankacılığı | 01.05.1999 | Lisans | 26 yıl |
| Halil Hüsnü Erel | GMY-Operasyon Hizmetleri | 16.06.1997 | Lisans | 23 yıl |
| Uruz Ersözöğlü | GMY-Hazine | 03.04.2006 | Lisans | 17 yıl |
| Tolga Egemen | GMY-Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık | 21.09.2000 | Lisans | 16 yıl |
| Turgay Gönensin | GMY-Ticari Bankacılık | 15.12.2001 | Lisans | 23 yıl |
| Aydın Şenel | GMY-Genel Muhasebe ve Finansal Raporlama | 02.03.2006 | Lisans | 27 yıl |
| Zekeriya Öztürk | GMY-Uluslararası İş Geliştirme | 02.03.2006 | Yüksek Lisans | 13 yıl |

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

1.4 Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

| Ad Soyad / Ticaret Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|--|---------------|--------------|----------------|------------------|
| Doğuş Holding AŞ | 1,119,800 | %26.6619 | 1,119,800 | - |
| GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti | 875,712 | %20.8503 | 875,712 | - |

Banka'nın 13 Haziran 2008 tarihinde yapılan "Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu" ve "Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu" toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet kurucu pay senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi'nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3,876 YTL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu pay senetlerinin toplam 1,434,233 YTL olan bedeli "olağanüstü yedek akçeler" hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

Kurucu pay senetlerinin satışını müteakiben Banka Ana Sözleşmesi'nin ilgili 15, 16 ve 45 inci maddelerinde gerekli değişiklikler yapılmıştır.

1.5 Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

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

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

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

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

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

| AKTİF KALEMLER | | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI | | | | | |
|----------------------|---|--------|-----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|-------------------|
| | | | CARİ DÖNEM 30 Eylül 2008 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2007 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI | 5.1.1 | 1,226,269 | 3,743,389 | 4,969,658 | 3,186,970 | 4,050,061 | 7,237,031 |
| II. | GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net) | 5.1.2 | 357,712 | 402,592 | 760,304 | 281,010 | 750,690 | 1,031,700 |
| 2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar | | 205,449 | 313,450 | 518,899 | 236,454 | 690,782 | 927,236 |
| 2.1.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 182,896 | 39,334 | 222,230 | 225,090 | 107,044 | 332,134 |
| 2.1.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 12,855 | 13 | 12,868 | 1,462 | - | 1,462 |
| 2.1.3 | Diğer Menkul Değerler | | 9,698 | 274,103 | 283,801 | 9,902 | 583,738 | 593,640 |
| 2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak 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 | | 152,263 | 89,142 | 241,405 | 44,556 | 59,908 | 104,464 |
| III. | BANKALAR | 5.1.3 | 1,769,094 | 4,099,079 | 5,868,173 | 1,058,305 | 3,497,847 | 4,556,152 |
| IV. | PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR | | 299,558 | - | 299,558 | - | - | - |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | 5,058 | - | 5,058 | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | 294,500 | - | 294,500 | - | - | - |
| V. | SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net) | 5.1.4 | 11,352,285 | 2,984,322 | 14,336,607 | 9,839,136 | 3,712,231 | 13,551,367 |
| 5.1 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 22,153 | 33,185 | 55,338 | 37,193 | 37,674 | 74,867 |
| 5.2 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 10,947,188 | 946,598 | 11,893,786 | 9,690,401 | 2,268,068 | 11,958,469 |
| 5.3 | Diğer Menkul Değerler | | 382,944 | 2,004,539 | 2,387,483 | 111,542 | 1,406,489 | 1,518,031 |
| VI. | KREDİLER | 5.1.5 | 28,372,132 | 21,417,340 | 49,789,472 | 22,649,101 | 17,378,545 | 40,027,646 |
| 6.1 | Krediler | | 27,926,120 | 21,415,007 | 49,341,127 | 22,342,086 | 17,378,520 | 39,720,606 |
| 6.1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler | 5.7 | 36,470 | 159,054 | 195,524 | 22,720 | 51,941 | 74,661 |
| 6.1.2 | Diğer | | 27,889,650 | 21,255,953 | 49,145,603 | 22,319,366 | 17,326,579 | 39,645,945 |
| 6.2 | Takipteki Krediler | | 1,053,861 | 12,642 | 1,066,503 | 846,538 | 5,776 | 852,314 |
| 6.3 | Özel Karşılıklar (-) | | 607,849 | 10,309 | 618,158 | 539,523 | 5,751 | 545,274 |
| VII. | FAKTORİNG ALACAKLARI | 5.1.6 | 401,838 | 329,896 | 731,734 | 345,643 | 148,757 | 494,400 |
| VIII. | VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net) | 5.1.7 | 5,924,786 | 1,441,305 | 7,366,091 | 3,498,885 | 801,475 | 4,300,360 |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 5,924,786 | 1,415,077 | 7,339,863 | 3,495,683 | 777,619 | 4,273,302 |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | 26,228 | 26,228 | 3,202 | 23,856 | 27,058 |
| IX. | İŞTİRAKLER (Net) | 5.1.8 | 36,603 | - | 36,603 | 29,260 | - | 29,260 |
| 9.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | 36,603 | - | 36,603 | 28,997 | - | 28,997 |
| 9.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | 263 | - | 263 |
| 9.2.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | 263 | - | 263 |
| X. | BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net) | 5.1.9 | 10,129 | 571 | 10,700 | 9,694 | 540 | 10,234 |
| 10.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 418 | 571 | 989 | 418 | 540 | 958 |
| 10.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 9,711 | - | 9,711 | 9,276 | - | 9,276 |
| XI. | BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net) | 5.1.10 | - | - | - | - | - | - |
| 11.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Konsolide Edilmeyenler | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR | 5.1.11 | 505,098 | 1,485,555 | 1,990,653 | 549,408 | 1,396,241 | 1,945,649 |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | 626,423 | 1,674,770 | 2,301,193 | 690,122 | 1,560,826 | 2,250,948 |
| 12.2 | Faaliyet Kiralaması Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Kazanılmamış Gelirler (-) | | 121,325 | 189,215 | 310,540 | 140,714 | 164,585 | 305,299 |
| XIII. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR | 5.1.12 | - | 2,150 | 2,150 | - | 31,960 | 31,960 |
| 13.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 13.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | 2,150 | 2,150 | - | 31,960 | 31,960 |
| 13.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net) | 5.1.13 | 1,044,409 | 82,252 | 1,126,661 | 1,048,771 | 72,321 | 1,121,092 |
| XV. | MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net) | 5.1.14 | 29,096 | 4,233 | 33,329 | 24,926 | 3,127 | 28,053 |
| 15.1 | Şerefiye | | 6,388 | - | 6,388 | 6,388 | - | 6,388 |
| 15.2 | Diğer | | 22,708 | 4,233 | 26,941 | 18,538 | 3,127 | 21,665 |
| XVI. | YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net) | 5.1.15 | - | - | - | - | - | - |
| XVII. | VERGİ VARLIĞI | | 68,905 | 6,838 | 75,743 | 63,263 | 311 | 63,574 |
| 17.1 | Carî Vergi Varlığı | | 1,842 | - | 1,842 | 5,222 | - | 5,222 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Varlığı | | 67,063 | 6,838 | 73,901 | 58,041 | 311 | 58,352 |
| XVIII. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net) | 5.1.17 | 79,989 | - | 79,989 | 112,886 | - | 112,886 |
| 18.1 | Satış Amaçlı | | 79,989 | - | 79,989 | 112,886 | - | 112,886 |
| 18.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XIX. | DİĞER AKTİFLER | 5.1.18 | 1,526,615 | 146,004 | 1,672,619 | 1,484,191 | 122,938 | 1,607,129 |
| AKTİF TOPLAMI | | | 53,004,518 | 36,145,526 | 89,150,044 | 44,181,449 | 31,967,044 | 76,148,493 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

| PASİF KALEMLER | | Dipnot | BIN YENİ TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|--------|-------------------|-----------------------------|-------------------|-------------------|--------------------------------|-------------------|--------|
| | | | CARİ DÖNEM 30 Eylül 2008 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2007 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. MEVDUAT | 5.2.1 | 25,959,552 | 27,401,812 | 53,361,364 | 20,196,472 | 23,493,058 | 43,689,530 | |
| 1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | 5.7 | 237,504 | 410,175 | 647,679 | 204,546 | 135,893 | 340,439 | |
| 1.2 Diğer | | 25,722,048 | 26,991,637 | 52,713,685 | 19,991,926 | 23,357,165 | 43,349,091 | |
| II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | 5.2.2 | 188,730 | 168,957 | 357,687 | 501,205 | 37,388 | 538,593 | |
| III. ALINAN KREDİLER | 5.2.3 | 3,085,366 | 9,543,852 | 12,629,218 | 1,812,519 | 9,088,223 | 10,900,742 | |
| IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR | 5.2.4 | 7,035,199 | 1,164,134 | 8,199,333 | 7,447,905 | 1,144,051 | 8,591,956 | |
| 4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - | |
| 4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 7,035,199 | 1,164,134 | 8,199,333 | 7,447,905 | 1,144,051 | 8,591,956 | |
| V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.1 Bonolar | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - | |
| 5.3 Tahviller | | - | - | - | - | - | - | |
| VI. FONLAR | | - | - | - | - | - | - | |
| 6.1 Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - | |
| 6.2 Diğer | | - | - | - | - | - | - | |
| VII. MUHTELİF BORÇLAR | | 2,872,051 | 121,224 | 2,993,275 | 2,384,138 | 129,090 | 2,513,228 | |
| VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | | 111,182 | 241,823 | 353,005 | 863,062 | 298,408 | 1,161,470 | |
| IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI | 5.2.5 | - | - | - | - | - | - | |
| X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | 5.2.6 | - | 4,108 | 4,108 | - | 4,115 | 4,115 | |
| 10.1 Finansal Kiralama Borçları | | - | 4,108 | 4,108 | - | 4,115 | 4,115 | |
| 10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - | |
| 10.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | |
| 10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | - | - | - | - | - | - | |
| XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | 5.2.7 | - | 4,187 | 4,187 | - | 249 | 249 | |
| 11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - | |
| 11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | 4,187 | 4,187 | - | 249 | 249 | |
| 11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - | |
| XII. KARŞILIKLAR | 5.2.8 | 1,027,765 | 18,950 | 1,046,715 | 651,197 | 22,225 | 673,422 | |
| 12.1 Genel Karşılıklar | | 380,879 | 15,709 | 396,588 | 265,965 | 14,695 | 280,660 | |
| 12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - | |
| 12.3 Çalışan Hakları Karşılığı | | 225,500 | - | 225,500 | 143,883 | - | 143,883 | |
| 12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | 121,821 | - | 121,821 | 101,150 | - | 101,150 | |
| 12.5 Diğer Karşılıklar | | 299,565 | 3,241 | 302,806 | 140,199 | 7,530 | 147,729 | |
| XIII. VERGİ BORCU | 5.2.9 | 359,059 | 15,071 | 374,130 | 217,521 | 3,219 | 220,740 | |
| 13.1 Cari Vergi Borcu | | 359,032 | 15,071 | 374,103 | 217,521 | 3,189 | 220,710 | |
| 13.2 Ertelemiş Vergi Borcu | | 27 | - | 27 | - | 30 | 30 | |
| XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | 5.2.10 | - | - | - | - | - | - | |
| 14.1 Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - | |
| 14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - | |
| XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER | 5.2.11 | - | 766,648 | 766,648 | - | 728,771 | 728,771 | |
| XVI. ÖZKAYNAKLAR | 5.2.12 | 9,072,740 | (12,366) | 9,060,374 | 6,983,672 | 142,005 | 7,125,677 | |
| 16.1 Ödenmiş Sermaye | | 4,200,000 | - | 4,200,000 | 2,100,000 | - | 2,100,000 | |
| 16.2 Sermaye Yedekleri | | 1,353,124 | (19,242) | 1,333,882 | 886,218 | 139,484 | 1,025,702 | |
| 16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri | | 11,880 | - | 11,880 | - | - | - | |
| 16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | |
| 16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları | | (23,268) | (17,245) | (40,513) | 81,517 | 108,020 | 189,537 | |
| 16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | 597,090 | - | 597,090 | 29,864 | - | 29,864 | |
| 16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | |
| 16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | |
| 16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri | | 1,509 | - | 1,509 | 1,509 | - | 1,509 | |
| 16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | (6,641) | (1,997) | (8,638) | 774 | 31,464 | 32,238 | |
| 16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | |
| 16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri | | 772,554 | - | 772,554 | 772,554 | - | 772,554 | |
| 16.3 Kâr Yedekleri | | 1,986,881 | 6,876 | 1,993,757 | 1,560,342 | 2,521 | 1,562,863 | |
| 16.3.1 Yasal Yedekler | | 280,952 | 3,342 | 284,294 | 165,846 | 2,521 | 168,367 | |
| 16.3.2 Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - | |
| 16.3.3 Olağanüstü Yedekler | | 1,681,758 | - | 1,681,758 | 1,388,561 | - | 1,388,561 | |
| 16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri | | 24,171 | 3,534 | 27,705 | 5,935 | - | 5,935 | |
| 16.4 Kâr veya Zarar | | 1,501,121 | - | 1,501,121 | 2,413,778 | - | 2,413,778 | |
| 16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | - | - | - | - | - | - | |
| 16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı | | 1,501,121 | - | 1,501,121 | 2,413,778 | - | 2,413,778 | |
| 16.5 Azınlık Payları | | 31,614 | - | 31,614 | 23,334 | - | 23,334 | |
| PASİF TOPLAMI | | 49,711,644 | 39,438,400 | 89,150,044 | 41,057,691 | 35,090,802 | 76,148,493 | |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

| | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI | | | | | |
|---|--------|-----------------------------|--------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| | | CARİ DÖNEM 30 Eylül 2008 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2007 | | |
| | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III) | | 29,073,805 | 44,442,676 | 73,516,481 | 23,960,000 | 32,425,848 | 56,385,848 |
| I. GARANTİ ve KEFALETLER | 5.3.1 | 4,189,450 | 9,685,056 | 13,874,506 | 3,921,013 | 8,881,279 | 12,802,292 |
| 1.1. Teminat Mektupları | | 4,079,450 | 6,006,346 | 10,085,796 | 3,920,019 | 5,849,586 | 9,769,605 |
| 1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 238,348 | 440,397 | 678,745 | 306,986 | 423,552 | 730,538 |
| 1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 312,417 | 439,591 | 752,008 | 303,572 | 326,670 | 630,422 |
| 1.1.3. Diğer Teminat Mektupları | | 3,528,685 | 5,126,358 | 8,655,043 | 3,309,281 | 5,099,364 | 8,408,645 |
| 1.2. Banka Kredileri | | - | 112,777 | 112,777 | 600 | 115,887 | 116,487 |
| 1.2.1. İthalat Kabul Kredileri | | - | 98,486 | 98,486 | 600 | 107,622 | 108,222 |
| 1.2.2. Diğer Banka Kabulleri | | - | 14,291 | 14,291 | - | 8,265 | 8,265 |
| 1.3. Akreditifler | | - | 3,565,933 | 3,565,933 | 394 | 2,915,806 | 2,916,200 |
| 1.3.1. Belgeli Akreditifler | | - | 570 | 570 | - | 1,649 | 1,649 |
| 1.3.2. Diğer Akreditifler | | - | 3,565,363 | 3,565,363 | 394 | 2,914,157 | 2,914,551 |
| 1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. Diğer Ciroolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. Menkul Kıymet Alım Satım Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. Faktoring Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.8. Diğer Garantilerimizden | | 110,000 | - | 110,000 | - | - | - |
| 1.9. Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| II. TAAHHÜTLER | | 14,663,809 | 4,251,392 | 18,915,201 | 13,139,200 | 3,764,471 | 16,903,671 |
| 2.1. Cayılamaz Taahhütler | | 14,663,809 | 4,250,850 | 18,914,659 | 13,139,200 | 3,764,081 | 16,903,281 |
| 2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 326,808 | 1,303,184 | 1,629,265 | 50,554 | 1,689,412 | 1,739,966 |
| 2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri | | 812 | - | 812 | 812 | - | 812 |
| 2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 3,030,605 | 1,688,776 | 4,719,381 | 2,327,523 | 1,013,639 | 3,341,162 |
| 2.1.5. Men. Kıymet Alım Satım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri | | 1,420,441 | - | 1,420,441 | 1,852,451 | - | 1,852,451 |
| 2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 23,649 | - | 23,649 | 24,339 | - | 24,398 |
| 2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 8,598,011 | 18,710 | 8,616,721 | 7,619,252 | - | 7,619,252 |
| 2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 1,264,210 | 1,240,180 | 2,504,390 | 1,264,210 | 1,061,030 | 2,325,240 |
| 2.2. Cayılabilir Taahhütler | | - | 542 | 542 | - | 390 | 390 |
| 2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | 542 | 542 | - | 390 | 390 |
| III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR | 5.3.2 | 10,220,546 | 30,506,228 | 40,726,774 | 6,899,787 | 19,780,098 | 26,679,885 |
| 3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | - | 98,728 | 98,728 | - | 58,282 | 58,282 |
| 3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | 98,728 | 98,728 | - | 58,282 | 58,282 |
| 3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler | | 10,220,546 | 30,407,500 | 40,628,046 | 6,899,787 | 19,721,816 | 26,621,603 |
| 3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 1,186,483 | 1,761,586 | 2,948,069 | 863,438 | 1,217,606 | 2,081,044 |
| 3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 638,490 | 859,193 | 1,497,683 | 340,766 | 665,557 | 1,006,323 |
| 3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 547,993 | 902,393 | 1,450,386 | 522,672 | 552,049 | 1,074,721 |
| 3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 6,293,365 | 17,229,695 | 23,523,060 | 4,840,279 | 10,157,286 | 14,997,565 |
| 3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri | | 2,168,287 | 9,412,119 | 11,580,406 | 1,215,757 | 6,023,664 | 7,239,421 |
| 3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri | | 4,125,078 | 7,797,327 | 11,919,405 | 3,622,066 | 4,123,014 | 7,745,080 |
| 3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 11,600 | 11,600 | 417 | 5,401 | 5,818 |
| 3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 11,649 | 11,649 | 2,039 | 5,207 | 7,246 |
| 3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 2,682,132 | 10,754,724 | 13,436,856 | 1,077,653 | 7,711,274 | 8,788,927 |
| 3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları | | 1,191,045 | 4,642,104 | 5,833,149 | 370,616 | 3,798,693 | 4,169,309 |
| 3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları | | 1,437,091 | 4,528,587 | 5,965,678 | 635,057 | 3,417,318 | 4,052,375 |
| 3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları | | - | 768,824 | 768,824 | - | 81,200 | 81,200 |
| 3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları | | - | 682,024 | 682,024 | - | - | - |
| 3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları | | 47,761 | 71,601 | 119,362 | 37,344 | 113,283 | 150,627 |
| 3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları | | 6,235 | 61,584 | 67,819 | 34,636 | 300,780 | 335,416 |
| 3.2.4. Futures Para İşlemleri | | 52,766 | 43,508 | 96,274 | 114,417 | 82,650 | 197,067 |
| 3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri | | 44,809 | 540 | 45,349 | 83,070 | 2,219 | 85,289 |
| 3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri | | 7,957 | 42,968 | 50,925 | 31,347 | 80,431 | 111,778 |
| 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 | | 5,800 | 617,987 | 623,787 | 4,000 | 553,000 | 557,000 |
| B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI) | | 153,371,353 | 88,512,210 | 241,883,563 | 129,941,310 | 67,836,609 | 197,777,919 |
| IV. EMANET KIYMETLER | | 45,409,626 | 13,260,431 | 58,670,057 | 46,920,619 | 12,856,015 | 59,776,634 |
| 4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 25,051,078 | 3,322,789 | 28,373,867 | 21,162,119 | 3,625,534 | 24,787,653 |
| 4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler | | 12,822,408 | 743,778 | 13,566,186 | 20,241,857 | 1,385,719 | 21,627,576 |
| 4.3. Tahsile Alınan Çekler | | 5,729,378 | 800,974 | 6,530,352 | 4,204,954 | 494,980 | 4,699,934 |
| 4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 1,776,324 | 1,633,412 | 3,409,736 | 1,281,717 | 1,631,219 | 2,912,936 |
| 4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 8,262 | 6,461,978 | 6,470,240 | 7,197 | 5,402,214 | 5,409,411 |
| 4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | 20,877 | 20,877 | - | 18,805 | 18,805 |
| 4.7. Diğer Emanet Kıymetler | | 22,176 | 276,623 | 298,799 | 22,775 | 297,544 | 320,319 |
| 4.8. Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| V. REHİNLİ KIYMETLER | | 107,961,727 | 75,251,779 | 183,213,506 | 83,020,691 | 54,980,594 | 138,001,285 |
| 5.1. Menkul Kıymetler | | 89,956 | - | 89,956 | 169,805 | 5,555 | 175,360 |
| 5.2. Teminat Senetleri | | 15,758,462 | 5,670,553 | 21,429,015 | 11,971,031 | 4,942,492 | 16,913,523 |
| 5.3. Emtia | | 157 | - | 157 | 157 | - | 157 |
| 5.4. Varant | | - | 308,578 | 308,578 | - | 463,776 | 463,776 |
| 5.5. Gayrimenkul | | 18,635,610 | 16,682,914 | 35,318,524 | 13,345,519 | 7,900,332 | 21,245,851 |
| 5.6. Diğer Rehinli Kıymetler | | 73,477,372 | 52,589,367 | 126,066,739 | 57,534,000 | 41,668,096 | 99,202,105 |
| 5.7. Rehinli Kıymet Alanlar | | 170 | 367 | 537 | 170 | 343 | 513 |
| VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER | | - | - | - | - | - | - |
| BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B) | | 182,445,158 | 132,954,886 | 315,400,044 | 153,901,310 | 100,262,457 | 254,163,767 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2008 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI | | | |
|---|--------|--------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| | | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| | | 1 Ocak 2008 - 30 Eylül 2008 | 1 Ocak 2007 - 30 Eylül 2007 | 1 Temmuz 2008 - 30 Eylül 2008 | 1 Temmuz 2007 - 30 Eylül 2007 |
| I. FAİZ GELİRLERİ | 5.4.1 | 7,090,525 | 5,709,478 | 2,537,592 | 2,022,540 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 4,211,667 | 3,195,595 | 1,489,659 | 1,188,830 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 154,037 | 133,684 | 55,668 | 48,582 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 299,240 | 293,721 | 93,877 | 114,519 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 4,178 | 3,998 | 2,088 | 1,792 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 2,111,078 | 1,704,916 | 793,410 | 566,151 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 30,030 | 43,570 | 10,519 | 10,192 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 1,635,364 | 1,113,357 | 659,187 | 380,054 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 445,684 | 547,989 | 123,704 | 175,905 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | 174,149 | 133,448 | 57,429 | 50,007 |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 136,176 | 244,116 | 45,461 | 52,659 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | 5.4.2 | 4,447,452 | 3,451,257 | 1,637,762 | 1,218,435 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 3,069,828 | 2,335,859 | 1,131,301 | 807,073 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 636,367 | 564,798 | 211,524 | 233,637 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 737,822 | 541,436 | 294,019 | 175,964 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 1,973 | 2,223 | 587 | 759 |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | 1,462 | 6,941 | 331 | 1,002 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 2,643,073 | 2,258,221 | 899,830 | 804,105 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 1,195,284 | 959,149 | 398,939 | 333,794 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,517,325 | 1,281,666 | 522,612 | 453,084 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 96,219 | 83,180 | 34,568 | 25,294 |
| 4.1.2 Diğer | | 1,421,106 | 1,198,486 | 488,044 | 427,790 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 322,041 | 322,517 | 123,673 | 119,290 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 257 | 258 | 106 | 96 |
| 4.2.2 Diğer | | 321,784 | 322,259 | 123,567 | 119,194 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | 5.4.3 | 2,520 | 2,866 | 476 | 1,017 |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | 5.4.4 | 122,277 | (182,501) | 6,590 | (81,904) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı | | 242,738 | (379,310) | 246,471 | (74,232) |
| 6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı | | (120,461) | 196,809 | (239,881) | (7,672) |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | 5.4.5 | 370,922 | 1,155,234 | 60,891 | 191,131 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 4,334,076 | 4,192,969 | 1,366,726 | 1,248,143 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | 5.4.6 | 352,836 | 249,107 | 88,432 | 64,906 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | 5.4.7 | 2,101,645 | 1,520,563 | 668,911 | 531,045 |
| XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X) | | 1,879,595 | 2,423,299 | 609,383 | 652,192 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | 7,606 | 832 | 2,930 | 832 |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI | | - | - | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | 5.4.8 | 1,887,201 | 2,424,131 | 612,313 | 653,024 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 5.4.9 | 377,790 | 390,689 | 131,980 | 135,757 |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | 386,858 | 403,998 | 131,123 | 127,596 |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | (9,068) | (13,309) | 857 | 8,161 |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | 5.4.10 | 1,509,411 | 2,033,442 | 480,333 | 517,267 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - | - | - |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - | - | - |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | 5.4.8 | - | - | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | 5.4.9 | - | - | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | 5.4.10 | - | - | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII) | 5.4.11 | 1,509,411 | 2,033,442 | 480,333 | 517,267 |
| 23.1 Grubun Kârı / Zararı | | 1,501,121 | 2,027,037 | 477,282 | 515,164 |
| 23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-) | | 8,290 | 6,405 | 3,051 | 2,103 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (1,000 YTL nominal için) | | 585 | 965 | 136 | 245 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BİN YENİ TÜRK LİRASI | |
|--|-----------------------------|-------------------------------|
| | CARİ DÖNEM 30 Eylül 2008 | ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2007 |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | (262,755) | 24,203 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | 20,429 | (29,054) |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | (41,826) | 10,899 |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı) | (9,269) | 24,934 |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | - | 540 |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | 41,060 | (7,169) |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | (252,361) | 24,354 |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 1,509,411 | 2,033,442 |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 54,000 | 6,070 |
| 1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım | - | - |
| 1.4 Diğer | 1,455,411 | 2,027,372 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 1,257,050 | 2,057,796 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

| | | BIN YENİ TÜRK LİRASI | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|--------|----------------------|---------------|-----------------------------|----------------------------|---------------------|-----------------|-----------------------|----------------|---------------------------|------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|---|-------------------------|---|---------------------------------------|-----------------|-----------------|--|
| ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER | Dipnot | Ödenmiş | Ödenmiş | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | Maddi ve Olmayan Duran Varlık YDF | Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri | Riskten Korunma Fonları | Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. Fonları | Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak | Azınlık Payları | Toplam Özkaynak | |
| | | Sermaye | Sermaye Farkı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ÖNEKİ DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 Eylül 2007 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Dönem Başı Bakiyesi | | 2,100,000 | 772,554 | - | - | 108,653 | - | 526,745 | 36,923 | - | 1,165,311 | 122,704 | 2,147 | 950 | (19,370) | - | 4,816,617 | 7,770 | 4,824,387 | |
| II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Yeni Bakiye (I+II) | | 2,100,000 | 772,554 | - | - | 108,653 | - | 526,745 | 36,923 | - | 1,165,311 | 122,704 | 2,147 | 950 | (19,370) | - | 4,816,617 | 7,770 | 4,824,387 | |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| V. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24,202 | - | - | - | - | 24,202 | - | 24,202 | |
| VI. Riskten Korunma İşlemlerinden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 28,666 | - | 28,666 | - | 28,666 | |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 8,719 | - | 8,719 | - | 8,719 | |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 19,947 | - | 19,947 | - | 19,947 | |
| VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Kur Farkları | | - | - | - | - | (440) | - | - | (28,614) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | (4,434) | - | (28,876) | - | - | 33,310 | (19) | - | 559 | - | - | (29,054) | - | (29,054) | |
| XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,948 | - | - | - | - | - | 540 | - | 540 | |
| XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 3,948 | 7,586 | 11,534 | |
| XIV. Sermaye Artırımı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 14.1 Nakden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 14.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XV. Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVIII. Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,027,037 | - | - | - | - | - | - | 2,027,037 | 6,405 | 2,033,442 | |
| XX. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | 64,686 | - | 890,692 | - | (1,202,569) | - | - | 27,717 | - | - | - | (219,474) | - | (219,474) | |
| 20.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | (219,474) | - | - | - | - | - | - | (219,474) | - | (219,474) | |
| 20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | | - | - | - | - | 64,686 | - | 890,692 | - | (955,378) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 20.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | - | (27,717) | - | - | 27,717 | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX) | | 2,100,000 | 772,554 | - | - | 168,465 | - | 1,388,561 | 8,309 | 2,027,037 | - | 146,887 | 29,864 | 1,509 | 9,296 | - | 6,652,482 | 21,761 | 6,674,243 | |
| CARI DÖNEM | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 30 Eylül 2008 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | | 2,100,000 | 772,554 | - | - | 168,367 | - | 1,388,561 | 5,935 | - | 2,413,778 | 189,537 | 29,864 | 1,509 | 32,238 | - | 7,102,343 | 23,334 | 7,125,677 | |
| Dönem İçindeki Değişimler | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış | 5.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| III. Menkul Değerler Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (237,465) | - | - | - | - | (237,465) | (10) | (237,475) | |
| IV. Riskten Korunma İşlemlerinden | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (40,876) | - | (40,876) | - | (40,876) | |
| 4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (33,461) | - | (33,461) | - | (33,461) | |
| 4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (7,415) | - | (7,415) | - | (7,415) | |
| V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| VIII. Kur Farkları | | - | - | - | - | 146 | - | - | 18,429 | - | - | 7,415 | - | - | - | - | - | - | - | |
| IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XII. Sermaye Artırımı | | 2,100,000 | - | 11,880 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,111,880 | - | 2,111,880 | |
| 12.1 Nakden | | 2,100,000 | - | 11,880 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 2,111,880 | - | 2,111,880 | |
| 12.2 İç Kaynaklardan | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIII. Hisse Senedi İhraç | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XIV. Hisse Senedi İptal Kârları | 5.5 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| XVI. Diğer | | - | - | - | - | - | - | (1,434,233) | - | - | - | - | - | - | - | - | (1,434,233) | - | (1,434,233) | |
| XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı | | - | - | - | - | - | - | - | - | 1,501,121 | - | - | - | - | - | - | 1,501,121 | 8,290 | 1,509,411 | |
| XVIII. Kâr Dağıtımı | | - | - | - | - | 115,781 | - | 1,727,430 | 3,341 | - | (2,413,778) | - | 567,226 | - | - | - | - | - | - | |
| 18.1 Dağıtılan Temettü | | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar | 5.5 | - | - | - | - | 115,781 | - | 1,727,430 | - | (1,843,211) | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| 18.3 Diğer | | - | - | - | - | - | - | - | 3,341 | (570,567) | - | 567,226 | - | - | - | - | - | - | - | |
| Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII) | | 4,200,000 | 772,554 | 11,880 | - | 284,294 | - | 1,681,758 | 27,705 | 1,501,121 | - | (40,513) | 597,090 | 1,509 | (8,638) | - | 9,028,760 | 31,614 | 9,060,374 | |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

| | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI | |
|--|--------|-----------------------------|-------------------------------|
| | | CARİ DÖNEM 30 Eylül 2008 | ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2007 |
| A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı | 5.6 | 2,767,270 | 2,778,052 |
| 1.1.1 Alınan Faizler | | 7,002,228 | 5,720,280 |
| 1.1.2 Ödenen Faizler | | (4,240,016) | (3,361,675) |
| 1.1.3 Alınan Temettüleri | | 2,520 | 2,866 |
| 1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,195,284 | 1,018,433 |
| 1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 603,252 | 963,447 |
| 1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 18,014 | 13,783 |
| 1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (1,702,575) | (1,295,374) |
| 1.1.8 Ödenen Vergiler | | (111,437) | (283,708) |
| 1.1.9 Diğer | | - | - |
| 1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | 5.6 | 2,846,887 | (1,077,479) |
| 1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 424,058 | (2,726) |
| 1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | - | - |
| 1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 2,574,087 | (632,168) |
| 1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (10,180,769) | (7,362,009) |
| 1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | (355,164) | (716,850) |
| 1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | (333,279) | (406,047) |
| 1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 9,856,497 | 5,144,641 |
| 1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 1,323,823 | 2,487,159 |
| 1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | (462,366) | 410,521 |
| I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 5.6 | 5,614,157 | 1,700,573 |
| B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | 5.6 | (4,344,975) | (1,711,382) |
| 2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | (453) |
| 2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | 95 |
| 2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (215,908) | (176,541) |
| 2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 128,722 | 30,313 |
| 2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (9,061,227) | (5,098,891) |
| 2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 4,221,447 | 3,107,239 |
| 2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | (82,984) |
| 2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 581,991 | 509,840 |
| 2.9 Diğer | | - | - |
| C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 677,581 | (219,474) |
| 3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları | | 2,111,880 | - |
| 3.4 Temettü Ödemeleri | | - | (219,474) |
| 3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (66) | - |
| 3.6 Diğer (Kurucu Hisselerin Alımına İlişkin Ödemeler) | | (1,434,233) | - |
| IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | | (120,461) | 196,809 |
| V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV) | 5.6 | 1,826,302 | (33,474) |
| VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | 5.6 | 4,293,819 | 4,121,404 |
| VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI) | 5.6 | 6,120,121 | 4,087,930 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide 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. ve 38. maddeleri 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 (“IFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

Konsolide 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

Bilançonun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yabancı para (YP) yurt dışı 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 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. 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, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların YTL'ye dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları, özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri 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 riskten korunma fonları hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 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.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2008 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Bank Moscow (Garanti Moscow), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring), Garanti Fund Management Co Ltd (GFM) ve Garanti Financial Services Plc (GFS) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Garanti Sigorta AŞ, 1989 yılında sigortacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. 1992 yılında hayat ve sağlık branşlarının ayrı şirketler altında sürdürülmesi yolunda çıkan karar ile Garanti Hayat Sigorta AŞ kurulmuş olup 2003 yılı başında yapılan yasal düzenlemeler çerçevesinde bireysel emeklilik şirketine dönüştürülerek Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ adını almıştır. 21 Haziran 2007 tarihinde gerçekleşen satış sonrasında adı 1 Ekim 2007'de Eureko Sigorta AŞ olarak değiştirilen Garanti Sigorta AŞ'nin %20'sine ve Garanti Emeklilik'in %84.91'ine Banka sahiptir. Eureko Sigorta AŞ ilişikteki konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre konsolide edilmektedir. Şirket merkezleri İstanbul'dadır.

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin %98.94'üne doğrudan ve dolaylı paylarla Banka sahiptir.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin %55.40'ına Banka, %9.78'ine T. İhracat Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %34.82'si halka açıktır.

GBI, yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla 1990 yılının sonlarında Banka tarafından kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Amsterdam'da bulunmaktadır ve banka hisselerinin tamamına Banka sahiptir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Banka sahiptir.

Garanti Moscow 1996 yılında yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Moskova'dadır. Nominal sermayesinin %75.02'sine Banka, %24.86'sına ise Garanti Financial Services plc sahiptir.

Garanti Portföy, Haziran 1997'de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallar dahilinde sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmektir. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Banka sahiptir.

GFS, Aralık 1997'de İrlanda'da finansal faaliyetlerde bulunmak üzere kurulmuştur. Şirket hisselerinin %99.99'una Banka sahiptir.

İştirak ve bağlı ortaklık tasfiyeleri ve satışları:

Banka'nın konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarından Garanti Sigorta AŞ'deki %80 ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ'deki %15 oranındaki hisseler 21 Haziran 2007 tarihinde Eureko BV şirketine satılmıştır.

GFM'nin tasfiye işlemlerinin 2008 yılı içerisinde tamamlanması beklenmektedir.

GFS'in tasfiye işlemlerine 2008'de başlanmıştır, 2009 yılı içerisinde tamamlanması beklenmektedir.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Türev işlemleri, ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır.

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

Para swaplarının spot işlemleri bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemleri ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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.

Sigortacılık faaliyetleri

Alınan primler: Hayat ve elementer branşlar için alınan primler, dönem içinde tanzim edilen poliçe primlerinden iptaller çıktıktan sonra kalan tutarı ifade etmektedir. Alınan primler kazanılmamış primler karşılığı dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Kazanılmamış primler karşılığı: Sigorta şirketleri, dönem içinde yazılan net primlerin bir sonraki hesap dönemine isabet eden kısmı için kazanılmamış primler karşılığı ayırmak zorundadırlar. 7397 sayılı Sigorta Murakabe Kanun’u uygun olarak kazanılmamış primler karşılığı, bilanço dönemi içinde yaşayan tüm poliçelerden komisyon tutarları düşüldükten sonra gün hesabı uygulanarak hesaplanmaktadır.

Hayat matematik karşılıkları: Hayat branşı ile iştigal eden sigorta şirketlerinin gelecekte vadesi geldiği zaman ödemeyi garantiledikleri tazminatlar için karşılık ayırmaları gerekmektedir. Hayat poliçeleri ile ilgili matematik karşılıkları ölüm istatistiklerini dikkate alarak aktüerlerce, Türk sigorta şirketleri için cari olan resmi tablolar kullanılarak hesaplanır. Bu karşılıkların yatırımlara dönüşmesi sonucu elde edilen gelirler de kar payı karşılığı olarak hayat matematik karşılıklarında dikkate alınır.

Muallak hasar ve tazminat karşılığı: Dönem sonu itibarıyla ihbar edilmiş ve henüz ödenmemiş hasar ve tazminat dosyalarına ait tüm mükellefiyetler için muallak hasar karşılığı ayrılır. Muallak hasar karşılığı, eksper raporlarına veya sigortalı ile eksperin ilk değerlendirmelerine uygun olarak belirlenmektedir. Ayrıca bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri için ilave muallak hasar karşılığı ayrılmaktadır.

Finansal kiralama faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile sözkonusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabında yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa 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 finansal varlıkların 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, TC 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

Her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda, ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

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 değerlerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

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

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında repoya konu edilenler olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre 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 elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar, konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları, gayrimaddi haklar ile 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 diğer duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka önceki dönemlerde maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktayken 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren aktife yeni giren maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını hızlandırılmış yöntemlerden azalan bakiyeler yöntemine göre ayırmaya başlamıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özsermayesinden eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefiyesi tutarını gösterir. Söz konusu ortaklığın hesaplarının muhasebe kuralları dikkate alınarak yeniden yapılacak değerlemeye göre müteakiben düzeltilmesi neticesinde, bu ortaklığın elde edilmesinden doğan ve konsolide bilançoda yer alacak net konsolidasyon şerefiyesi tutarı bulunur.

Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içinde gösterilir ve değer düşüklüğü olup olmadığı test edilir. Eğer değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi tutulmaz.

Konsolidasyon şerefiyesi haricindeki maddi olmayan duran varlıkların 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 alınarak enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide 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 dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

| Maddi Duran Varlıklar | Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl) | 1 Ocak 2005 Sonrası Amortisman Oranları (%) | 1 Ocak 2005 Öncesi Amortisman Oranları (%) |
|-----------------------------|-----------------------------|---|--|
| 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 yoluyla edinilen maddi duran varlıklar aktifte varlık, pasifte ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanılan 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 ölçülemediği 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 da konsolide edilen finansal kuruluşlarına giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışanlara sağlanan faydalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

Türkiye'deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu'nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (“TMS 19”) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

| | 30 Eylül 2008 | 31 Aralık 2007 |
|-----------------------------------|---------------|----------------|
| İskonto Oranı | %11.00 | %11.00 |
| Beklenen Maaş/Limit Artış | %5.00 | %5.00 |
| Tahmin Edilen Personel Devir Hızı | %5.81 | %5.81 |

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.

Emeklilik Planları

Ana ortaklık Banka'nın emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

Banka'nın çalışanlarına sağladığı emeklilik planı (“Plan”) 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre kurulmuş olan “Türkiye Garanti Bankası AŞ Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü (“Sandık”)” aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir.

Plan 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nu uyarınca Banka'nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

| | 30 Eylül 2008 | |
|----------------------|---------------|---------|
| | Banka | Çalışan |
| Emeklilik katkı payı | %15.5 | %10.0 |
| Sağlık katkı payı | %6.0 | %5.0 |

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nu uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu'na (“SGK”) transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK'na transfer edilecek haklar

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, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun (“Bankacılık Kanunu”) yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştı. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermişti.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (“TBMM”) iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun (“Kanun”) devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde sözkonusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da aralarında yer aldığı muhtelif maddelerin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mali tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla bu başvuru ile ilgili olarak Yüksek Mahkeme tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşların emeklilik planları bulunmamaktadır. Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için Sosyal Sigortalar Kurumu'na, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise buldukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük sözkonusu değildir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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 yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da gözönünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı 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 yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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.

8 Nisan 2006 tarih ve 26133 Sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5479 Sayılı Kanunun 2. maddesi ile Gelir Vergisi Kanunu’nun "Yatırım İndirimi İstisnası"nı düzenleyen 19. maddesi 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlükten kaldırılmıştır. Bununla birlikte, yine aynı kanunla Gelir Vergisi Kanunu’na eklenen geçici 69. madde ile yatırım indirimi uygulamasında geçiş dönemine ilişkin düzenlemeler yapılmıştır.

Hollanda’da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı %25.5’tir. Hollanda’da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı bir kararname bulunmaktadır, ve bu kararname gereği, eğer herhangi bir vergi anlaşması yoksa, yurtdışındaki daimi faaliyetlerden kaynaklanan karlar gibi kalemler vergilendirilmemektedir. Temettü ödemeleri üzerinde ilave %5 vergi uygulanmaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere dokuz yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre dokuz aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden dokuz ay içinde yapmak zorundadırlar. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Kurumlar vergisi oranı Hollanda’da vergilendirilebilir gelirler için %25.5, Almanya şubesinin gelirleri için %30 (31 Aralık 2007: %40) ve Romanya şubelerinin gelirleri için ise %16’dır.

Rusya’da kurumlar vergisi oranı cari ve ertelenmiş vergiler için %24’dür. Rusya federasyonunun vergi sistemi çok yenidir. Genellikle açık olmayan, birbiriyle çelişkili ve farklı vergi otoritelerinin değişen yorumlarına tabi olan sık kanun değişiklikleri, resmi açıklamalar ve mahkeme kararları sözkonusudur. Vergiler, ciddi para cezası ve faiz talep etme yetkisine sahip otoritelerin inceleme ve denetimine tabidir. İlgili yılın vergi beyannamesi takip eden üç takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetime açıktır, ancak bu süre bazı özel durumlarda uzatılabilir.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi borcu veya alacağı “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 ya da borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulur.

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

“TMS 12” uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin edilmektedir. Yurt dışı kuruluşlardan sendikasyon, seküritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gidilmektedir. Söz konusu işlemler, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

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

3.20 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 açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 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.

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makineleri, kredi kartı, çek defteri, TP 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 kanallarımızdan karşılanmaktadır.

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| <i>Cari Dönem</i> | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Toplam Faaliyet |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|------------------------|
| Faaliyet Gelirleri | 1,147,876 | 1,626,023 | 852,058 | 705,599 | 4,331,556 |
| Diğer | - | - | - | - | - |
| Faaliyet Geliri | 1,147,876 | 1,626,023 | 852,058 | 705,599 | 4,331,556 |
| Faaliyet Kârı | 794,210 | 975,852 | 283,129 | (168,510) | 1,884,681 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | 2,520 | 2,520 |
| Vergi Öncesi Kâr | 794,210 | 975,852 | 283,129 | (165,990) | 1,887,201 |
| Kurumlar Vergisi | - | - | - | 377,790 | 377,790 |
| Vergi Sonrası Kâr | 794,210 | 975,852 | 283,129 | (543,780) | 1,509,411 |
| Bölüm Varlıkları | 16,580,622 | 32,440,152 | 29,228,728 | 10,853,239 | 89,102,741 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 47,303 | 47,303 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 16,580,622 | 32,440,152 | 29,228,728 | 10,900,542 | 89,150,044 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 28,907,973 | 22,544,800 | 20,003,100 | 8,633,797 | 80,089,670 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 9,060,374 | 9,060,374 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler | 28,907,973 | 22,544,800 | 20,003,100 | 17,694,171 | 89,150,044 |
| Diğer Bölüm Kalemleri | 48,777 | 74,459 | 35,532 | 502,902 | 661,670 |
| Sermaye Yatırımı | - | - | - | 204,241 | 204,241 |
| Amortisman | - | - | - | 131,429 | 131,429 |
| Değer Azalışı | - | - | 442 | 351,005 | 351,447 |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | 48,777 | 74,459 | 35,090 | (183,773) | (25,447) |
| Yeniden Yap. Maliyetleri | - | - | - | - | - |

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

3.24.1 Sınıflamalar

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla "Bankalar" içerisinde yer alan 1,025,622 YTL tutarındaki bankalara verilen krediler "Krediler" içerisinde sınıflandırılmıştır. 30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla "Bankalardan Alınan Faizler" içerisinde yer alan 15,301 YTL tutarındaki bankalara verilen kredilerden alınan faizler "Kredilerden Alınan Faizler" içerisinde sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" içerisinde yer alan 91,432 YTL tutarındaki Özel Maliyetler "Maddi Duran Varlıklar" içerisinde sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla "Diğer Aktifler" içerisinde yer alan 5,222 YTL tutarındaki Peşin Ödenmiş Vergiler "Vergi Varlığı" içerisinde sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla "Net Ücret ve Komisyon Gelirleri" içerisinde yer alan, 80,344 YTL "Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar" "Kredilerden Alınan Faiz Gelirleri" içerisinde, 21,060 YTL "Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar" ise "Kullanılan Kredilere Verilen Faiz Giderleri" içerisinde sınıflandırılmıştır.

30 Eylül 2007 tarihi itibarıyla türev ürünlerin değerlemelerine yönelik yöntem değişikliği nedeniyle "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı" içerisinde yer alan 248,764 YTL tutarındaki değerlendirme farkı "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" içerisinde sınıflandırılmıştır.

4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14.67'dir. (Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %16.30'dur.)

4.1.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği 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.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler 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.

Kredi türevi sözleşmeleri, kredi riskine esas tutarların hesaplanması ile genel piyasa riski ve spesifik risk için sermaye yükümlülüğü hesaplamasında "Kredi Türevlerinin Standart Metoda Göre Sermaye Yeterliliği Standart Oranı Hesaplamasında Dikkate Alınmasına İlişkin Tebliğ" de belirtilen esaslar çerçevesinde dikkate alınarak hesaplamalara dahil edilir.

4.1.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|--------------------|-----|------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------|
| | Ana Ortaklık Banka | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 15,917,856 | - | 2,806,641 | 11,405,529 | 34,197,500 | 677,626 | 5,835 |
| Nakit Değerler | 677,919 | - | 3,880 | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 2,051,575 | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | 620,000 | - | 2,188,221 | - | 981,441 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 5,000 | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 294,210 | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 2,167,520 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 2,708,789 | - | 420,986 | 11,295,298 | 30,211,909 | 677,626 | 5,835 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | - | - | - | - | 446,012 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar | 7,104,956 | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | 33,724 | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | 84,244 | - | - | - | 95,551 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 132,377 | - | 42,050 | 110,231 | 632,274 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | 692,960 | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 1,037,443 | - | - |
| Diğer Aktifler | 71,266 | - | 151,504 | - | 66,186 | - | - |
| Nazım Kalemler | 1,597,814 | - | 1,174,278 | 666,632 | 8,078,616 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 1,597,814 | - | 870,821 | 666,632 | 8,038,697 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | 303,457 | - | 39,919 | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 17,515,670 | - | 3,980,919 | 12,072,161 | 42,276,116 | 677,626 | 5,835 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | |
|---|-------------------|-----|------------------|-------------------|-------------------|----------------|--------------|
| | Konsolide | | | | | | |
| | %0 | %10 | %20 | %50 | %100 | %150 | %200 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 16,891,347 | - | 4,701,812 | 12,024,649 | 39,327,635 | 677,626 | 5,835 |
| Nakit Değerler | 693,087 | - | 3,880 | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 2,051,575 | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | 933,202 | - | 3,455,864 | - | 1,404,026 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 5,000 | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | 294,210 | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 2,167,520 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 3,116,814 | - | 915,804 | 11,487,299 | 33,115,074 | 677,626 | 5,835 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar | - | - | - | - | 448,345 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | 51,532 | - | 105,754 | 421,277 | 1,388,621 | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar | 7,296,343 | - | - | - | 26,438 | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | 33,724 | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | 84,244 | - | - | - | 922,193 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 119,565 | - | 69,006 | 116,073 | 658,493 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | 9,711 | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 1,143,754 | - | - |
| Diğer Aktifler | 78,255 | - | 151,504 | - | 177,256 | - | - |
| Nazım Kalemler | 1,651,859 | - | 1,313,317 | 667,714 | 8,843,789 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 1,646,756 | - | 891,858 | 667,714 | 8,780,855 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | 5,103 | - | 421,459 | - | 62,934 | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 18,543,206 | - | 6,015,129 | 12,692,363 | 48,171,424 | 677,626 | 5,835 |

4.1.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

| | Ana Ortaklık Banka | |
|-------------------------------------|--------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 50,136,489 | 41,927,303 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 1,904,838 | 579,538 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 5,766,996 | 4,520,072 |
| Özkaynak | 9,423,316 | 7,206,570 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100 | %16.30 | %15.32 |

| | Konsolide | |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 56,748,740 | 46,859,414 |
| Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 3,312,463 | 1,550,094 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 6,621,287 | 5,299,036 |
| Özkaynak | 9,784,666 | 7,506,982 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100 | %14.67 | %13.98 |

4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|------------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 4,200,000 | 2,100,000 |
| Nominal Sermaye | 4,200,000 | 2,100,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 772,554 | 772,554 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 11,880 | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 284,294 | 168,367 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 260,667 | 144,740 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 23,627 | 23,627 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 1,681,758 | 1,388,561 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1,681,758 | 1,388,561 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Diğer Sermaye Yedekleri ile Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı | - | - |
| Kâr | 1,501,121 | 2,413,778 |
| Net Dönem Kârı | 1,501,121 | 2,413,778 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | - | - |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı | 52,000 | 32,000 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları | 594,943 | 27,717 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı | - | - |
| Azınlık Payları | 31,614 | 23,334 |
| Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı) | - | - |
| Net Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri (-) | - | 91,432 |
| Peşin Ödenmiş Giderler (-) | 288,275 | 257,923 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 33,329 | 28,053 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Konsolidasyon Şerefyesi (Net) (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 9,130,164 | 6,926,311 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 396,588 | 280,660 |
| 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 (İş Ortakları) Bedelsiz Hisseleri | 1,509 | 1,509 |
| Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı | - | - |
| İkincil Sermaye Benzeri Borçlar | 702,947 | 672,492 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (*) | (44,483) | 75,319 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | (44,483) | 75,319 |
| Diğer Kar Yedekleri | 19,067 | 38,173 |
| Katkı Sermaye Toplamı | 1,076,594 | 1,069,119 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | | |
| SERMAYE | 10,206,758 | 7,995,430 |

(*) Menkul Değerler Değer Artış Fonu'nun pozitif olması durumunda %45'i, negatif olması durumunda ise tamamı hesaplamaya dahil edilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 422,092 | 488,448 |
|---|------------------|------------------|
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları | 37,592 | 29,955 |
| Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) 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 | - | - |
| Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları | - | - |
| Kanunun 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 Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 62,896 | 81,085 |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 9,784,666 | 7,506,982 |

4.2 Konsolide 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 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Risk yönetimi alanında çalışmalarına BDDK tarafından Şubat 2001'de yayımlanan Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin yönetmelikler öncesinde başlayan Banka, iç sistemler yapısını Yönetim Kurulu'nun sorumluluğunda ilgili yönetmelikler çerçevesinde yeniden yapılandırmış ve çalışmalarını yürütmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde düzenlemiştir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk politika, prensip ve uygulama usullerini uygulamak, önemli riskler konusunda Yönetim Kuruluna zamanında ve güvenilir raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst yönetimin sorumluluğundadır.

Yönetim Kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığı ile takip etmekte ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında kararlar almaktadır. Yönetim Kurulu, iç sistemlerin sağlıklı işleyişinden sorumlu son mercidir.

Alım satım işlemlerine ilişkin piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RMD ölçümlerinde alım satım ve satılmaya hazır portföyler dikkate alınmaktadır. RMD, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde parametrik RMD sonuçlarını baz almaktadır. Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riskinin sayısallaştırılmasında durasyon ve nakit akışı analizleri kullanılmaktadır. Durasyon analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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 Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | Tutar |
|--|------------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 128,732 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 95,081 |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 12,598 |
| (IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | - |
| (V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | - |
| (VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 28,586 |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 264,997 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 3,312,463 |

4.3.2 Konsolide 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 Konsolide 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 Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 1,009,789 YTL’si (31 Aralık 2007: 1,584,354 YTL) bilanço kısa pozisyonundan ve 978,506 YTL’si (31 Aralık 2007: 1,633,572 YTL) nazım hesap uzun pozisyonundan oluşmak üzere 31,283 YTL (31 Aralık 2007: 49,218 YTL, net yabancı para uzun pozisyon) net yabancı para kısa pozisyon taşımaktadır.

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

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

| | USD | EUR | JPY (100) | GBP |
|---|--------|--------|-----------|--------|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 1.2400 | 1.7948 | 1.1887 | 2.2504 |
| <u>Bilanço tarihinden önceki:</u> | | | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.2300 | 1.7623 | 1.1574 | 2.2149 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.2100 | 1.7666 | 1.1414 | 2.2292 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.2100 | 1.7673 | 1.1402 | 2.2300 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.2100 | 1.7759 | 1.1377 | 2.2353 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.2150 | 1.7822 | 1.1462 | 2.2507 |

| | USD | EUR | JPY (100) | GBP |
|--|--------|--------|-----------|--------|
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | 1.2189 | 1.7518 | 1.1431 | 2.1966 |

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

| | EURO | USD | JPY | Diğer YP | Toplam |
|--|--------------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,439,614 | 2,250,952 | 270 | 52,553 | 3,743,389 |
| Bankalar | 1,419,186 | 2,535,449 | 53,288 | 91,156 | 4,099,079 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 72,996 | 272,797 | - | 1,696 | 347,489 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 349,203 | 2,576,112 | - | 59,007 | 2,984,322 |
| Krediler (*) | 7,552,427 | 15,299,916 | 33,269 | 759,225 | 23,644,837 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 571 | - | - | - | 571 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 36,766 | 1,404,539 | - | - | 1,441,305 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | 54 | 2,096 | - | - | 2,150 |
| Maddi Duran Varlıklar | 14,415 | 722 | - | 67,115 | 82,252 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 3,531 | - | - | 702 | 4,233 |
| Diğer Varlıklar | 1,063,010 | 858,429 | 6,045 | 10,002 | 1,937,486 |
| Toplam Varlıklar | 11,951,773 | 25,201,012 | 92,872 | 1,041,456 | 38,287,113 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 245,718 | 758,698 | 22 | 241,630 | 1,246,068 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 12,246,895 | 13,135,791 | 69,786 | 581,043 | 26,033,515 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 388,101 | 776,033 | - | - | 1,164,134 |
| Alınan Krediler | 3,498,821 | 6,810,731 | 948 | - | 10,310,500 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 67,091 | 44,097 | 4,461 | 5,575 | 121,224 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 4,036 | 151 | - | - | 4,187 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 103,921 | 179,227 | 192 | 133,934 | 417,274 |
| Toplam Yükümlülükler | 16,554,583 | 21,704,728 | 75,409 | 962,182 | 39,296,902 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (4,602,810) | 3,496,284 | 17,463 | 79,274 | (1,009,789) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 4,516,386 | (3,604,166) | (16,258) | 82,544 | 978,506 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 6,056,780 | 8,653,921 | 23,717 | 668,957 | 15,403,375 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (1,540,394) | (12,258,087) | (39,975) | (586,413) | (14,424,869) |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 12,364,285 | 20,062,782 | 41,212 | 858,003 | 33,326,282 |
| Toplam Yükümlülükler | 12,535,259 | 21,379,824 | 73,076 | 922,477 | 34,910,636 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (170,974) | (1,317,042) | (31,864) | (64,474) | (1,584,354) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 334,335 | 1,056,302 | 31,247 | 211,688 | 1,633,572 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 2,161,009 | 8,443,840 | 168,964 | 686,720 | 11,460,533 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (1,826,674) | (7,387,538) | (137,717) | (475,032) | (9,826,961) |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - |

(*) Konsolide finansal tablolarda YTL olarak izlenen 2,227,497 tutarıdaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 122,229 YTL tutarında altın mevduatı tablosunda Diğer Yükümlülükler içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın 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 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 2,356,115 | - | - | - | - | 2,613,543 | 4,969,658 |
| Bankalar | 2,828,864 | 589,366 | 1,424,597 | 246,551 | 77,419 | 701,376 | 5,868,173 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 12,660 | 12,276 | 198,627 | 255,044 | 23,455 | 258,242 | 760,304 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 299,558 | - | - | - | - | - | 299,558 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 2,727,337 | 404,728 | 6,999,923 | 2,960,517 | 470,110 | 773,992 | 14,336,607 |
| Krediler | 17,221,031 | 8,793,763 | 9,044,899 | 9,836,938 | 3,681,720 | 1,211,121 | 49,789,472 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | - | 89,390 | 2,843,153 | 3,325,644 | 1,064,593 | 43,311 | 7,366,091 |
| Diğer Varlıklar | 200,458 | 490,998 | 855,268 | 1,040,402 | 71,632 | 3,101,423 | 5,760,181 |
| Toplam Varlıklar | 25,646,023 | 10,380,521 | 21,366,467 | 17,665,096 | 5,388,929 | 8,703,008 | 89,150,044 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 822,611 | 279,933 | 219,843 | 44,587 | - | 737,643 | 2,104,617 |
| Diğer Mevduat | 36,245,054 | 2,676,022 | 1,846,469 | 934,069 | 11,907 | 9,543,226 | 51,256,747 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 6,739,975 | 268,665 | 592,604 | 549,999 | - | 48,090 | 8,199,333 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 2,993,275 | 2,993,275 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 6,873,321 | 1,729,009 | 4,143,747 | 387,603 | - | 262,186 | 13,395,866 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 11,200,206 | 11,200,206 |
| Toplam Yükümlülükler | 50,680,961 | 4,953,629 | 6,802,663 | 1,916,258 | 11,907 | 24,784,626 | 89,150,044 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 5,426,892 | 14,563,804 | 15,748,838 | 5,377,022 | - | 41,116,556 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (25,034,938) | - | - | - | - | (16,081,618) | (41,116,556) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | - | 6,872 | 3,678 | 1,340 | 591 | - | 12,481 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | - | (15,777) | (43,132) | (1,690) | (476) | - | (61,075) |
| Toplam Pozisyon | (25,034,938) | 5,417,987 | 14,524,350 | 15,748,488 | 5,377,137 | (16,081,618) | (48,594) |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

| Cari Dönem | EURO | USD | JPY | YTL |
|--|-------------|------------|------------|-------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1.88 | 0.75 | - | 12.56 |
| Bankalar (*) | 2.85-4.81 | 2.00-8.00 | 0.40 | 16.30-20.50 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6.00 | 6.56-7.00 | - | 11.52-16.30 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 18.25 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 3.53-9.50 | 4.34-12.75 | - | 14.00-21.16 |
| Krediler | 7.36-12.54 | 6.36-14.96 | 4.14 | 22.43-23.23 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 5.31-9.50 | 6.70-12.38 | - | 18.63-21.16 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.00-7.08 | 2.50-6.72 | - | 15.00-17.32 |
| Diğer Mevduat | 1.50-5.00 | 1.00-6.50 | 0.42 | 15.63 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 4.11 | 3.03-3.57 | - | 16.45 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 5.37-6.54 | 3.83-5.33 | 2.23 | 14.58-18.90 |

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı %3.09, YTL faiz oranı %17.48 olarak hesaplanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

| Önceki Dönem | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 4,907,841 | - | - | - | - | 2,329,190 | 7,237,031 |
| Bankalar | 2,263,363 | 565,195 | 1,305,376 | 51,219 | - | 370,999 | 4,556,152 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 35,839 | 23,475 | 266,192 | 397,928 | 40,640 | 267,626 | 1,031,700 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1,260,214 | 3,607,494 | 1,620,136 | 4,570,102 | 1,558,148 | 935,273 | 13,551,367 |
| Krediler | 10,164,665 | 7,289,839 | 8,597,971 | 10,332,523 | 2,803,572 | 839,076 | 40,027,646 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 668,982 | 2,362,014 | 300,105 | 781,710 | 6,573 | 180,976 | 4,300,360 |
| Diğer Varlıklar | 265,230 | 285,149 | 786,132 | 1,090,802 | 25,818 | 2,991,106 | 5,444,237 |
| Toplam Varlıklar | 19,566,134 | 14,133,166 | 12,875,912 | 17,224,284 | 4,434,751 | 7,914,246 | 76,148,493 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,508,297 | 91,135 | 382,871 | 129,177 | - | 324,614 | 2,436,094 |
| Diğer Mevduat | 27,359,379 | 4,138,411 | 1,764,896 | 275,143 | - | 7,715,607 | 41,253,436 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 7,017,196 | 432,944 | 520,865 | 550,003 | - | 70,948 | 8,591,956 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 2,513,228 | 2,513,228 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 5,805,039 | 2,040,156 | 2,889,414 | 701,682 | 6,654 | 186,568 | 11,629,513 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 9,724,266 | 9,724,266 |
| Toplam Yükümlülükler | 41,689,911 | 6,702,646 | 5,558,046 | 1,656,005 | 6,654 | 20,535,231 | 76,148,493 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 7,430,520 | 7,317,866 | 15,568,279 | 4,428,097 | - | 34,744,762 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (22,123,777) | - | - | - | - | (12,620,985) | (34,744,762) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 2,596 | 82 | 731 | - | - | - | 3,409 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (72) | (20,686) | (3,777) | - | - | - | (24,535) |
| Toplam Pozisyon | (22,121,253) | 7,409,916 | 7,314,820 | 15,568,279 | 4,428,097 | (12,620,985) | (21,126) |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

| Önceki Dönem | EURO | USD | JPY | YTL |
|--|------------|------------|------|-------------|
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1.80 | - | - | 11.81 |
| Bankalar (*) | 3.70-4.50 | 4.25-6.60 | - | 17.50-22.65 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6.49-6.50 | 7.00-12.38 | - | 10.00-18.94 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5.13-10.63 | 6.61-16.54 | - | 17.37-20.78 |
| Krediler | 1.05-10.79 | 7.00-13.90 | 2.31 | 22.95-23.71 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 9.11-9.88 | 6.88-12.38 | - | 17.33-20.78 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 3.50-7.08 | 3.75-6.72 | - | 13.00-16.65 |
| Diğer Mevduat | 1.50-5.00 | 1.00-6.50 | 0.48 | 14.73 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 4.11 | 5.06-5.20 | - | 15.44 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Alınan Krediler | 4.91-5.85 | 5.52-6.54 | 1.85 | 13.66-18.38 |

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı %4.97, YTL faiz oranı %15.96 olarak hesaplanmaktadır.

4.7 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka ve finansal kuruluşları likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurt dışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanmasını gözetmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri gibi yurt dışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların solo bazda yapacakları haftalık ve aylık hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2007 yılında ve 2008 yılının ilk dokuz aylık döneminde ana ortaklık Banka’nın gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

| Cari Dönem | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|---------------|--------------------------------|---------|----------------------------|---------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 161.69 | 152.79 | 110.11 | 109.44 |
| En Yüksek (%) | 190.52 | 179.94 | 126.94 | 119.49 |
| En Düşük (%) | 137.44 | 126.82 | 95.14 | 100.70 |

| Önceki Dönem | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|---------------|--------------------------------|---------|----------------------------|---------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 205.49 | 188.04 | 127.36 | 123.78 |
| En Yüksek (%) | 251.92 | 212.33 | 147.16 | 130.54 |
| En Düşük (%) | 158.32 | 148.21 | 112.59 | 116.03 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

| | Vadesiz | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Dağıtılamayan (*) | Toplam |
|--|--------------------|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 2,613,543 | 2,356,115 | - | - | - | - | - | 4,969,658 |
| Bankalar | 777,192 | 2,620,154 | 285,272 | 99,886 | 1,379,605 | 706,064 | - | 5,868,173 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 14,239 | 114,946 | 76,263 | 258,376 | 272,855 | 23,625 | - | 760,304 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 299,558 | - | - | - | - | - | 299,558 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 59,913 | 75,180 | 102,572 | 2,426,863 | 9,992,182 | 1,679,897 | - | 14,336,607 |
| Krediler | 92,879 | 11,363,391 | 5,818,318 | 7,945,760 | 14,164,961 | 9,955,818 | 448,345 | 49,789,472 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar | - | - | 87,092 | 155,540 | 6,061,996 | 1,061,463 | - | 7,366,091 |
| Diğer Varlıklar | 141,282 | 454,674 | 1,383,456 | 832,745 | 1,089,956 | 73,647 | 1,784,421 | 5,760,181 |
| Toplam Varlıklar | 3,699,048 | 17,284,018 | 7,752,973 | 11,719,170 | 32,961,555 | 13,500,514 | 2,232,766 | 89,150,044 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 783,573 | 779,748 | 281,538 | 220,862 | 38,896 | - | - | 2,104,617 |
| Diğer Mevduat | 10,508,703 | 35,021,115 | 2,673,216 | 1,797,690 | 970,119 | 285,904 | - | 51,256,747 |
| Alınan Krediler | - | 1,394,467 | 1,460,542 | 3,410,841 | 2,873,739 | 4,256,277 | - | 13,395,866 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 6,767,287 | 269,702 | 605,581 | 556,763 | - | - | 8,199,333 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 185,056 | 1,962,684 | 13,431 | 832,104 | - | - | - | 2,993,275 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 32,107 | 213,711 | 136,522 | 169,833 | 39,837 | 76,612 | 10,531,584 | 11,200,206 |
| Toplam Yükümlülükler | 11,509,439 | 46,139,012 | 4,834,951 | 7,036,911 | 4,479,354 | 4,618,793 | 10,531,584 | 89,150,044 |
| Likidite Açığı | (7,810,391) | (28,854,994) | 2,918,022 | 4,682,259 | 28,482,201 | 8,881,721 | (8,298,818) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 3,931,532 | 15,890,981 | 6,313,375 | 11,053,642 | 26,939,197 | 10,078,871 | 1,940,895 | 76,148,493 |
| Toplam Yükümlülükler | 9,904,690 | 37,619,255 | 5,099,240 | 7,887,774 | 2,872,504 | 4,680,502 | 8,084,528 | 76,148,493 |
| Likidite Açığı | (5,973,158) | (21,728,274) | 1,214,135 | 3,165,868 | 24,066,693 | 5,398,369 | (6,143,633) | - |

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

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

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar

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 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide 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 | 497,465 | 149,877 | 244,778 | 209,416 |
| TCMB | 720,954 | 3,551,737 | 2,939,012 | 3,770,506 |
| Diğer | 7,850 | 41,775 | 3,180 | 70,139 |
| Toplam | 1,226,269 | 3,743,389 | 3,186,970 | 4,050,061 |

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 585,954 | 1,377,582 | 2,939,012 | 1,798,900 |
| Vadeli Serbest Hesap | 135,000 | - | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 2,174,155 | - | 1,971,606 |
| Toplam | 720,954 | 3,551,737 | 2,939,012 | 3,770,506 |

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, USD ve EUR için sırasıyla %12.56, %0.75 ve %1.875'dir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar (net)

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------------|------------|----------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 84 | - | 1,915 | - |
| Diğer | - | - | - | 129,071 |
| Toplam | 84 | - | 1,915 | 129,071 |

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 | 19,548 | 9,220 | 8,606 | 7,643 |
| Swap İşlemleri | 102,480 | 44,310 | 13,456 | 40,734 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | - |
| Opsiyonlar | 30,235 | 35,148 | 22,494 | 11,456 |
| Diğer | - | 464 | - | 75 |
| Toplam | 152,263 | 89,142 | 44,556 | 59,908 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | | <i>Önceki Dönem</i> | |
|----------------------------|-------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 441,502 | 594,238 | 266,652 | 662,002 |
| Yurtdışı | 1,327,592 | 3,504,841 | 791,653 | 2,835,845 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 1,769,094 | 4,099,079 | 1,058,305 | 3,497,847 |

Yurtdışı bankalar hesabında 1,336,338 YTL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 161,353 YTL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 107,919 YTL'si Malta Merkez Bankası'nda, 16,118 YTL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 1,003,200 YTL'si borçlanmaların teminatı olarak ve 47,748 YTL'si sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli bankalarda tutulmaktadır.

Yurt dışı 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. 1,839,170 YTL (31 Aralık 2007: 671,758 YTL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 1,879,827 YTL (31 Aralık 2007: 673,136 YTL) olup, 51,296 YTL (31 Aralık 2007: 54,535 YTL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 4,050 YTL (31 Aralık 2007: 50 YTL) tutarında ise değer azalışı bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond ve DİBS lerden oluşmaktadır. 275,945,000 USD ve 3,884,000 EUR (31 Aralık 2007: 428,330,000 USD ve 3,563,000 EUR) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 279,559,317 USD ve 3,902,073 EUR (31 Aralık 2007: 428,126,767 USD 3,886,376 EUR) olup 5,770,837 USD tutarında birikmiş faiz geliri reeskontu ve 202,733 EUR tutarında birikmiş faiz gideri reeskontu (31 Aralık 2007: 18,296,092 USD ve 81,874 EUR birikmiş faiz geliri reeskontu), 1,945,012 USD tutarında değer azalışı ve 168,578 EUR tutarında değer artışı (31 Aralık 2007: 619,275 USD ve 70,211 EUR değer azalışı) bulunmaktadır.

| | <i>Cari Dönem</i> | | <i>Önceki Dönem</i> | |
|---------------------------------|-------------------|------------------|---------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 1,927,073 | 358,164 | 727,621 | 523,916 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 4,490,106 | 722,344 | 5,867,904 | 704,884 |
| Toplam | 6,417,179 | 1,080,508 | 6,595,525 | 1,228,800 |

5.1.4.2 *Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler*

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Borçlanma Senetleri | 13,593,900 | 12,622,834 |
| Borsada İşlem Gören | 11,384,617 | 11,210,244 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 2,209,283 | 1,412,590 |
| Hisse Senetleri | 24,126 | 31,609 |
| Borsada İşlem Gören | 5,217 | 12,781 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 18,909 | 18,828 |
| Değer Artışı / Azalışı (-) | 718,581 | 896,924 |
| Toplam | 14,336,607 | 13,551,367 |

Banka'nın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla nominal değeri 925,000,000 USD (31 Aralık 2007: 875,000,000 USD) ve kayıtlı değeri 1,157,971 YTL (31 Aralık 2007: 1,039,423 YTL) olan "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır. Ayrıca Garanti Faktoring'in "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla nominal değeri 22,250,000 USD ve 2,000,000 EUR (31 Aralık 2007: 35,850,000 USD ve 2,500,000 EUR) ve kayıtlı değeri toplamda 22,432 YTL (31 Aralık 2007: 30,633 YTL) olan "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir finansal kuruluşu, finansal tablolarında daha önce alım satım amaçlı finansal varlıklar portföyünde takip ettiği 93,155,000 USD nominal değerli ve 65,782,732 EUR defter değerli menkul kıymetlerini, Türkiye Muhasebe Standartları Kurulu'nun 31 Ekim 2008 tarih ve 27040 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standartı (TMS 39) Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına İlişkin Tebliğ Sıra No:105"ine istinaden satılmaya hazır finansal varlıklar portföyüne sınıflamıştır.

5.1.5 **Kredilere ilişkin açıklamalar**

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

| | <i>Cari Dönem</i> | | <i>Önceki Dönem</i> | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 8 | 1,664 | 1 | 1,090 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 8 | 1,664 | 1 | 1,090 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 180,466 | 158,494 | 74,459 | 168,482 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 81,932 | - | 58,807 | - |
| Toplam | 262,406 | 160,158 | 133,267 | 169,572 |

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 48,066,737 | - | 1,231,161 | 43,229 |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 135,685 | - | 122 | - |
| İhracat Kredileri | 3,599,345 | - | 784 | 4,561 |
| İthalat Kredileri | 20,242 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,868,662 | - | - | - |
| Yurt Dışı Krediler | 2,518,231 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 9,227,325 | - | 536,452 | - |
| Kredi Kartları | 6,495,027 | - | 562,132 | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | 208,077 | - | - | - |
| Diğer | 23,994,143 | - | 131,671 | 38,668 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 48,066,737 | | 1,231,161 | 43,229 |

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

| | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|---------------|--------------------------|--------------------|----------------|------------------|
| Nakit | 3,191 | 4,797 | - | 7,988 |
| İpotek | 63,067 | 233,793 | - | 296,860 |
| Rehin | 47,988 | 89,532 | - | 137,520 |
| Çek Senet | 15,469 | 140,762 | - | 156,231 |
| Diğer | 14,864 | 16,232 | - | 31,096 |
| Teminatsız | 31,227 | 51,336 | 562,132 | 644,695 |
| Toplam | 175,806 | 536,452 | 562,132 | 1,274,390 |

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

| | Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|---------------------------|-----------------|--------------------|----------------|------------------|
| 30 Güne Kadar Gecikmeli | 63,497 | 309,760 | 387,956 | 761,213 |
| 30-60 Gün Arası Gecikmeli | 45,585 | 157,456 | 124,334 | 327,375 |
| 60-90 Gün Arası Gecikmeli | 23,495 | 69,236 | 49,842 | 142,573 |
| Toplam | 132,577 | 536,452 | 562,132 | 1,231,161 |

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 |
|---|------------------|---------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 422,260 | 7,818,564 | 8,240,824 |
| Konut Kredisi | 18,023 | 4,347,100 | 4,365,123 |
| Taşıt Kredisi | 20,832 | 869,862 | 890,694 |
| İhtiyaç Kredisi | 383,405 | 2,601,602 | 2,985,007 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövizde Endekli | 14,761 | 847,189 | 861,950 |
| Konut Kredisi | 3,567 | 737,838 | 741,405 |
| Taşıt Kredisi | 2,222 | 46,159 | 48,381 |
| İhtiyaç Kredisi | 8,972 | 63,192 | 72,164 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | 17,586 | 183,063 | 200,649 |
| Konut Kredisi | 2,873 | 51,023 | 53,896 |
| Taşıt Kredisi | 10 | 15,221 | 15,231 |
| İhtiyaç Kredisi | 13,906 | 116,819 | 130,725 |
| Diğer | 797 | - | 797 |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 6,756,686 | 42,208 | 6,798,894 |
| Taksitli | 3,036,770 | 42,194 | 3,078,964 |
| Taksitsiz | 3,719,916 | 14 | 3,719,930 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 22,388 | 4,823 | 27,211 |
| Taksitli | 4,191 | 3 | 4,194 |
| Taksitsiz | 18,197 | 4,820 | 23,017 |
| Personel Kredileri-TP | 13,990 | 9,618 | 23,608 |
| Konut Kredisi | 5 | 1,529 | 1,534 |
| Taşıt Kredisi | - | 304 | 304 |
| İhtiyaç Kredisi | 13,985 | 7,785 | 21,770 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövizde Endekli | - | 318 | 318 |
| Konut Kredisi | - | 190 | 190 |
| Taşıt Kredisi | - | 128 | 128 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | 230 | 30,001 | 30,231 |
| Konut Kredisi | - | 8,716 | 8,716 |
| Taşıt Kredisi | - | 59 | 59 |
| İhtiyaç Kredisi | 230 | 21,226 | 21,456 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 27,141 | 221 | 27,362 |
| Taksitli | 18,950 | 221 | 19,171 |
| Taksitsiz | 8,191 | - | 8,191 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 413 | - | 413 |
| Taksitli | 82 | - | 82 |
| Taksitsiz | 331 | - | 331 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 406,197 | - | 406,197 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 7,681,652 | 8,936,005 | 16,617,657 |

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|------------------|---------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 471,960 | 3,015,506 | 3,487,466 |
| İşyeri Kredileri | 12,223 | 394,156 | 406,379 |
| Taşıt Kredileri | 66,332 | 1,144,845 | 1,211,177 |
| İhtiyaç Kredileri | 393,405 | 1,476,505 | 1,869,910 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 87,007 | 501,475 | 588,482 |
| İşyeri Kredileri | 656 | 55,813 | 56,469 |
| Taşıt Kredileri | 6,794 | 200,608 | 207,402 |
| İhtiyaç Kredileri | 79,557 | 245,054 | 324,611 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 44 | 10,368 | 10,412 |
| İşyeri Kredileri | - | 127 | 127 |
| Taşıt Kredileri | 9 | 3,152 | 3,161 |
| İhtiyaç Kredileri | 35 | 7,089 | 7,124 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 198,032 | 165 | 198,197 |
| Taksitli | 63,829 | 165 | 63,994 |
| Taksitsiz | 134,203 | - | 134,203 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 5,082 | - | 5,082 |
| Taksitli | 2 | - | 2 |
| Taksitsiz | 5,080 | - | 5,080 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 485,734 | - | 485,734 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 1,247,859 | 3,527,514 | 4,775,373 |

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 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------|-------------------|-------------------|
| Yurt İçi Krediler | 46,822,800 | 36,461,121 |
| Yurt Dışı Krediler | 2,518,327 | 3,259,485 |
| Toplam | 49,341,127 | 39,720,606 |

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|--------------|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 15,050 | 201 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 15,050 | 201 |

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 28,648 | 23,734 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 111,611 | 90,827 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 477,899 | 430,713 |
| Toplam | 618,158 | 545,274 |

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|--|--|--|
| | Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 54,294 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Toplam | - | - | 54,294 |
| Önceki Dönem | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 54,424 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Toplam | - | - | 54,424 |

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 148,942 | 200,640 | 502,732 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 569,030 | 39,563 | 25,177 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 418,322 | 277,677 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-) | 418,322 | 277,677 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 123,546 | 107,254 | 88,609 |
| Aktiften Silinen (-) | 2 | 20 | 100,150 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 2 | - | 2,338 |
| Bireysel Krediler | - | 3 | 2,234 |
| Kredi Kartları | - | 17 | 95,578 |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 176,102 | 273,574 | 616,827 |
| Özel Karşılık (-) | 28,648 | 111,611 | 477,899 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 147,454 | 161,963 | 138,928 |

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

| | Kurumsal/Ticari | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|---|-----------------|--------------------|----------------|----------------|
| | Krediler | | | |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 178,138 | 105,471 | 261,665 | 545,274 |
| Dönem İçi İntikal (+) | 46,447 | 98,188 | 187,010 | 331,645 |
| Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfâ Planına Bağlanan Krediler (-) | - | - | - | - |
| Dönem İçi Tahsilat (-) | 24,517 | 47,925 | 86,379 | 158,821 |
| Aktiften Silinen(-) | 4,354 | - | 95,586 | 99,940 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 195,714 | 155,734 | 266,710 | 618,158 |

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 636 | 8,197 | 104,241 |
| Özel Karşılık (-) | 31 | 1,217 | 73,881 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 605 | 6,980 | 30,360 |
| Önceki Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3,103 | 2,892 | 95,892 |
| Özel Karşılık (-) | 142 | 298 | 72,755 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 2,961 | 2,594 | 23,137 |

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem (Net) | 147,454 | 161,963 | 138,928 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 176,102 | 273,574 | 604,831 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 28,648 | 111,611 | 465,903 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 147,454 | 161,963 | 138,928 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 4,324 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 4,324 |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 7,672 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 7,672 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem (Net) | 125,208 | 109,813 | 72,019 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 148,942 | 200,640 | 490,742 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | 23,734 | 90,827 | 418,723 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | 125,208 | 109,813 | 72,019 |
| Bankalar (Brüt) | - | - | 4,322 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 4,322 |
| Bankalar (Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt) | - | - | 7,668 |
| Özel Karşılık Tutarı (-) | - | - | 7,668 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar (Net) | - | - | - |

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

| | Kurumsal/Ticari | | | Toplam |
|---------------|-----------------|--------------------|----------------|------------------|
| | Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | |
| Nakit | 288 | 181 | - | 469 |
| İpotek | 167,161 | 49,559 | - | 216,720 |
| Rehin | 56,405 | 69,586 | - | 125,991 |
| Çek Senet | 61,552 | 129,913 | - | 191,465 |
| Diğer | 22,092 | 8,452 | - | 30,544 |
| Teminatsız | 62,630 | 49,373 | 389,311 | 501,314 |
| Toplam | 370,128 | 307,064 | 389,311 | 1,066,503 |

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.

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 877,713 | 20,350 | 283,506 | 27,897 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 3,218,124 | 634,898 | 2,645,615 | 500,243 |
| Toplam | 4,095,837 | 655,248 | 2,929,121 | 528,140 |

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Devlet Tahvili | 5,863,494 | 4,027,893 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 1,476,369 | 245,409 |
| Toplam | 7,339,863 | 4,273,302 |

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------------|------------------|
| Borçlanma Senetleri | 7,370,232 | 4,166,659 |
| Borsada İşlem Görenler | 7,343,794 | 4,139,172 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 26,438 | 27,487 |
| Değer Artışı / Azalışı (-) | (4,141) | 133,701 |
| Toplam | 7,366,091 | 4,300,360 |

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 4,300,360 | 5,172,601 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 28,366 | (174,812) |
| Yıl İçindeki Alımlar | 3,742,544 | 71,632 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (581,991) | (678,737) |
| Değer Artışı/Değer Azalışı Karşılığı (-) | (3,058) | (13,032) |
| İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim | (120,130) | (77,292) |
| Dönem Sonu Toplamı | 7,366,091 | 4,300,360 |

Banka, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde takip ettiği 2,831,667 YTL ve 843,847,999 USD nominal değerli menkul kıymetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile TMS'ye uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflanmanın yapıldığı tarih itibarıyla rayiç değerleri toplamı olan 2,685,106 YTL ve 852,772,307 USD defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne dahil edilmiş ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri tablosunda yıl içerisindeki alımlar satırında gösterilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin 99,085 YTL ve 6,729,440 USD tutarındaki negatif değerlendirme farklarının özkaynaklardan, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılmasına başlanmış olup bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 97,926 YTL ve 6,724,198 USD tutarındadır. Yeniden sınıflanmış menkul kıymetlerin bilanço tarihi itibarıyla rayiç değerleri toplamı sırasıyla 2,665,327 YTL ve 806,344,633 USD tutarındadır. Söz konusu menkul kıymetler sınıflanmamış olsaydı, 47,229 YTL ve 49,674,704 USD tutarında negatif değerlendirme farkı özkaynaklarda muhasebeleştirilecekti.

5.1.8 İştirakler (net)

5.1.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%) | Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|------------------------------|---------------------|---|--|
| 1 | Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ | İstanbul/Türkiye | - | 9.00 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|------------------|----------|-----------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------|
| 1 | 4,456 | 3,902 | 399 | 408 | 52 | 423 | 584 | - |

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%) | Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|-------------------|---------------------|---|--|
| 1 | Eureko Sigorta AŞ | İstanbul/Türkiye | 20.00 | 20.00 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|------------------|----------|-----------------------------|-------------------|------------------------------|-----------------------------|--|----------------------------|
| 1 | 435,546 | 183,015 | 17,594 | 23,510 | 2,197 | 44,089 | 37,735 | - |

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Değeri | 28,997 | - |
| Dönem İçi Hareketler | 7,606 | 28,997 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | - | 28,997 |
| Değerleme Artışı | 7,606 | - |
| Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları (-) | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 36,603 | 28,997 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | - | - |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | 36,603 | 28,997 |

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| İştirakler | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|----------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar | - | - |
| Sigorta Şirketleri | 36,603 | 28,997 |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | - | - |
| Diğer İştirakler | - | - |

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|----|---|---------------------|---|--------------------------------|
| 1 | Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. AŞ | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 2 | Garanti Ödeme Sistemleri AŞ | İstanbul/Türkiye | 99.92 | 100.00 |
| 3 | Garanti Hizmet Yönetimi AŞ | İstanbul/Türkiye | 93.40 | 100.00 |
| 4 | Garanti Kültür AŞ (**) | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 5 | Trifoy Real Estate Company | Bükreş/Romanya | - | 100.00 |
| 6 | Participation GBI Custody | Amsterdam/Hollanda | - | 100.00 |
| 7 | Participation United Custodian | Amsterdam/Hollanda | - | 100.00 |
| 8 | Trifoy Investments | Amsterdam/Hollanda | - | 100.00 |
| 9 | Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizm. AŞ | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 10 | Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler | Gerçeğe Uygun Değeri |
|----|---------------|----------|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|---|----------------------|
| 1 | 13,836 | 8,286 | 519 | - | 8 | 440 | (99,458) | - |
| 2 | 15,780 | 7,978 | 472 | - | 1,279 | 1,483 | 5,917 | - |
| 3 | 666 | 607 | 18 | - | 69 | 242 | - | - |
| 4 | 372 | 166 | 39 | - | 1 | (7) | (171) | - |
| 5 | 57 | 30 | 50 | - | - | - | (33) | - |
| 6 | 224 | 224 | - | - | - | - | - | - |
| 7 | 224 | 224 | - | - | - | - | - | - |
| 8 | 1 | 1 | - | - | - | - | - | - |
| 9 | 542 | 418 | - | - | 12 | 222 | 8 | - |
| 10 | 90,120 | (976) | 70,898 | 1 | - | (2,869) | 893 | - |

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

(**) Şirketin Galata Araştırma Yayıncılık Tanıtım ve Bilişim Teknoloji Hizmetleri AŞ olan ünvanı 8 Şubat 2008 tarihinde Garanti Kültür AŞ olarak değiştirilmiştir.

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla mali bağlı ortaklıklar arasında bulunan Trifoy Real Estate Company, Participation GBI Custody, Participation United Custodian ve Trifoy Investments aktif toplamlarının ana ortaklığın aktif toplamının %1'inden az olmaları sebebiyle konsolide edilmemiş, finansal tablolarda maliyetleri ile değerlendirilmiştir.

Mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Garanti Hizmet Yönetimi AŞ, Garanti Kültür AŞ, Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri AŞ özsermaye yöntemine göre değerlendirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Değeri | 577,928 | 605,059 |
| Dönem İçi Hareketler | 115,534 | (27,131) |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (*) | 72,284 | 45,605 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar/Tasfiye | - | 66,551 |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | - | - |
| Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark | (17,112) | 1,898 |
| Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı | 9,253 | (29,069) |
| Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-) | 51,109 | 20,986 |
| Dönem Sonu Değeri | 693,462 | 577,928 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, 10 Eylül 2008 tarihinde sermayesini 2007 yılı karından hesaplanan temettüden karşılayarak 16,849 YTL'den 17,960 YTL'ye çıkarmıştır.

Garanti Bank International NV'nin 14 Nisan 2008 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında alınan karar ile banka sermayesi 159,470,000 EUR'dan 196,567,000 EUR'ya çıkartılmıştır. Sermaye artırımının 35,011,000 EUR kısmı geçmiş yıl karından, 2,086,000 EUR kısmı ise hisse senedi ihraç primlerinden karşılanmıştır.

Önceki dönemde ise, Garanti Bank International NV geçmiş yıl karlarından karşılayarak 17 Nisan 2007 tarihinde sermayesini 134,750,000 EUR'dan 159,470,000 EUR'ya çıkarmıştır. Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, 8 Ağustos 2007 tarihinde geçmiş yıl karından karşılayarak sermayesini 15,989 YTL'den 16,849 YTL'ye çıkarmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 210,587 | 210,587 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | 482,875 | 367,341 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-------------------------|-------------------|---------------------|
| Bankalar | 441,460 | 310,612 |
| Sigorta Şirketleri | 56,545 | 56,545 |
| Faktoring Şirketleri | 23,084 | 39,580 |
| Leasing Şirketleri | 85,381 | 85,381 |
| Finansman Şirketleri | 86,992 | 85,810 |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | - | - |

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler | 23,084 | 39,580 |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

| | Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|---|-------------------------------------|---------------------|---|---|-----------------------|
| 1 | Garanti Finansal Kiralama AŞ | İstanbul/Türkiye | 94.10 | 5.86 | Tam Konsolidasyon |
| 2 | Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ | İstanbul/Türkiye | 55.40 | - | Tam Konsolidasyon |
| 3 | Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - | Tam Konsolidasyon |
| 4 | Garanti Portföy Yönetimi AŞ | İstanbul/Türkiye | 100.00 | - | Tam Konsolidasyon |
| 5 | Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ | İstanbul/Türkiye | 84.91 | - | Tam Konsolidasyon |
| 6 | Garanti Bank International NV | Amsterdam/Hollanda | 100.00 | - | Tam Konsolidasyon |
| 7 | Garanti Bank Moscow | Moskova/Rusya | 75.02 | 24.86 | Tam Konsolidasyon |
| 8 | Garanti Financial Services Plc | Dublin/İrlanda | 99.99 | - | Tam Konsolidasyon |
| 9 | Garanti Fund Management Co. Ltd. | Valetta/Malta | 99.50 | - | Tam Konsolidasyon |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı (*) | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---------------|----------|--------------------------|----------------|------------------------|-----------------------|---|----------------------|
| 1 | 2,113,731 | 268,088 | 17,902 | 181,933 | - | 56,806 | 128,035 | - |
| 2 | 818,811 | 39,723 | 1,983 | 51,408 | - | 5,377 | 14,264 | 41,667 |
| 3 | 27,606 | 25,468 | 3,167 | 1,684 | 1,127 | 639 | 10,140 | - |
| 4 | 16,638 | 14,492 | 1,247 | 1,362 | 236 | 1,264 | 440 | - |
| 5 | 1,093,507 | 137,149 | 8,685 | 19,640 | 4,134 | 44,863 | 25,078 | - |
| 6 | 7,449,094 | 451,494 | 84,331 | 252,468 | 82,486 | 83,032 | 24,841 | 399,027 |
| 7 | 618,807 | 80,286 | 1,432 | 25,704 | 7,125 | 11,088 | 29,545 | 56,561 |
| 8 | 8,662 | 8,284 | - | 85 | - | (725) | 6,188 | 18,333 |
| 9 | 76 | - | - | - | - | - | (267) | - |

(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
 Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
 Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklarına ilişkin bilgiler

5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yılda Az | 1,028,363 | 865,160 | 1,010,935 | 850,232 |
| 1-4 Yıl Arası | 1,217,646 | 1,075,647 | 1,240,013 | 1,095,417 |
| 4 Yılda Fazla | 55,184 | 49,846 | - | - |
| Toplam | 2,301,193 | 1,990,653 | 2,250,948 | 1,945,649 |

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------------|------------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı | 2,301,193 | 2,250,948 |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | 310,540 | 305,299 |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-) | - | - |
| Net Finansal Kiralama Yatırımı | 1,990,653 | 1,945,649 |

5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler şu şekildedir:

Finansal kiralama talebinde bulunan müşteri, yasal mevzuat çerçevesinde, şirket kredi politikası ve kredilendirme kriterleri ışığında değerlendirilir. Değerlendirme aşamasında Kredi Komitesi'nin müşteriyi tanıması amacıyla talebin tutarına ve özelliğine göre "müşteri analiz raporu" hazırlanıp, "customer risk rating", "equipment rating/scoring"i gibi risk derecelendirme modelleri kullanılır.

Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, genel müdür, kredi komitesi ve yönetim kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde kredi talep eden müşterinin finansal durumuna ve finansal olmayan (kalitatif) niteliklerine ve yukarıdaki satırda sözkonusu edilen unsurlara bağlı olarak kredinin tesis edilip edilmeyeceği, edilecekse hangi şartlarda kullanılacağı karara bağlanır. Bu aşamada müşterinin kredi değerliliğine ve kullanacağı ürünün özelliğine göre banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınabilmektedir.

Kredi tesis edilen müşterilerin sektör, finansal kiralamaya konu ekipman ve temlik alınan alacak bazında yoğunlaşması takip edilir.

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar şu şekildedir:

Tesis sonrası dönemde, kredilerin işleyişi, kira bedellerinin zamanında tahsil edilmesi gibi parasal yükümlülüklerin yerine getirilip getirilmediği yakından takip edilir. Bunun yanı sıra, ödemelerini düzenli olarak yapan firmalar için de kredi izleme servisi tarafından raporlamalar yapılarak sorunsuz firmaların son durumları hakkında bilgi temin edilir.

Sorunsuz firmalarla ilgili olarak kredi izleme birimi tarafından periyodik olarak hazırlanan raporlar, gecikmeli firmalarla ilgili olarak da İdari Takip ve Hukuk birimleri tarafından yapılan son görüşmeler, şirket içi ilgili komitelerde görüşülerek şirket üst yönetiminin bilgisine sunulmakta bu şekilde gerekli aksiyonlar alınmaktadır.

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.12.1 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 | - | 2,150 | - | 31,960 |
| Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | - | 2,150 | - | 31,960 |

Banka önceki dönem finansal tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıkları içerisinde bulunan dört adet faiz swap işlemini vadesinden önce 9 Ocak 2008 ve 16 Ocak 2008 tarihlerinde sonlandırmıştır. Banka bu işleme ilişkin olarak ilgili sözleşme çerçevesinde aynı tarihte tahsil ettiği 38,670,000 USD (45,002 YTL) tutarı, ilişikteki konsolide finansal tablolarda Sermaye Piyasası İşlemleri Karı'nda muhasebeleştirilmiştir.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

5.1.14 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.

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2008 itibarıyla 73,901 YTL (31 Aralık 2007: 58,352 YTL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2008 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 148,198 YTL (31 Aralık 2007: 112,882 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 74,297 YTL (31 Aralık 2007: 54,530 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.

5.1.17 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | |
| Maliyet | 115,635 | 117,297 |
| Birikmiş Amortisman(-) | 2,749 | 2,101 |
| Net Defter Değeri | 112,886 | 115,196 |
| Cari Dönem Sonu | | |
| İktisap Edilenler | 3,267 | 24,962 |
| Elden Çıkarılanlar (Maliyet) | (37,735) | (26,624) |
| Elden Çıkarılanlar (Amortisman) | 1,767 | 746 |
| Değer Artışı/Azalışı (-) | 486 | - |
| Amortisman Bedeli (-) | (682) | 1,394 |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - |
| Maliyet | 81,653 | 115,635 |
| Birikmiş Amortisman(-) | 1,664 | 2,749 |
| Net Defter Değeri | 79,989 | 112,886 |

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 13,787 YTL'dir (31 Aralık 2007: 29,850 YTL).

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|-------------------|---------------------|
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından | 30,132 | 31,412 |
| Gayrimenkul Satışından | 735 | 1,427 |
| Diğer Varlıkların Satışından | 2,857 | 2,843 |
| Toplam | 33,724 | 35,682 |

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Peşin Ödenen Giderler | 288,275 | 257,923 |

5.2 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

| <i>Cari Dönem</i> | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|------------------------------|-------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 1,540,507 | - | 7,903,902 | 6,402,029 | 132,076 | 90,019 | 151,489 | - | 16,220,022 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 5,692,030 | - | 9,190,163 | 7,682,021 | 524,048 | 1,290,682 | 1,577,507 | 77,064 | 26,033,515 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 3,728,258 | - | 7,705,734 | 7,079,566 | 374,142 | 356,058 | 445,334 | 76,018 | 19,765,110 |
| Yurt Dışında Yer.K | 1,963,772 | - | 1,484,429 | 602,455 | 149,906 | 934,624 | 1,132,173 | 1,046 | 6,268,405 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1,030,179 | - | 27,864 | 546,288 | 110 | 449 | 61 | - | 1,604,951 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 2,031,586 | - | 2,346,790 | 2,201,467 | 273,555 | 111,100 | 60,567 | - | 7,025,065 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 115,376 | - | 67,156 | 66,186 | 1,727 | 329 | 191 | - | 250,965 |
| Kıymetli Maden DH | 99,025 | - | - | 1,657 | - | 14,574 | 6,973 | - | 122,229 |
| Bankalararası Mevduat | 783,573 | - | 500,892 | 519,815 | 114,835 | 138,568 | 46,934 | - | 2,104,617 |
| TC Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalar | 12,684 | - | 71,357 | 7,393 | 375 | 64 | - | - | 91,873 |
| Yurt Dışı Bankalar | 638,675 | - | 429,535 | 512,422 | 114,460 | 138,504 | 46,934 | - | 1,880,530 |
| Katılım Bankaları | 132,214 | - | - | - | - | - | - | - | 132,214 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 11,292,276 | - | 20,036,767 | 17,419,463 | 1,046,351 | 1,645,721 | 1,843,722 | 77,064 | 53,361,364 |

| <i>Önceki Dönem</i> | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üzeri | Birikimli Mevduat | Toplam |
|------------------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 1,072,314 | - | 3,570,588 | 7,477,039 | 189,474 | 99,403 | 244,273 | - | 12,653,091 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 5,276,925 | - | 7,283,743 | 6,878,331 | 669,115 | 999,861 | 716,865 | 66,946 | 21,891,786 |
| Yurt içinde Yer. K. | 3,563,993 | - | 6,025,233 | 6,254,723 | 434,700 | 341,056 | 371,478 | 66,119 | 17,057,302 |
| Yurt dışında Yer.K | 1,712,932 | - | 1,258,510 | 623,608 | 234,415 | 658,805 | 345,387 | 827 | 4,834,484 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 384,378 | - | 82,765 | 6,044 | 31 | 1,412 | 55 | - | 474,685 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1,644,869 | - | 2,293,188 | 1,741,392 | 130,100 | 93,931 | 17,467 | - | 5,920,947 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 65,314 | - | 68,840 | 114,700 | 1,547 | 227 | 258 | - | 250,886 |
| Kıymetli Maden DH | 35,438 | - | 1,465 | 1,488 | 3,112 | 3,424 | 17,114 | - | 62,041 |
| Bankalararası Mevduat | 376,893 | - | 1,265,127 | 261,125 | 111,829 | 288,505 | 132,615 | - | 2,436,094 |
| TC Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurt içi Bankalar | 3,687 | - | 421,821 | 235 | - | 4,797 | 11,670 | - | 442,210 |
| Yurt dışı Bankalar | 239,259 | - | 843,306 | 260,890 | 111,829 | 283,708 | 120,945 | - | 1,859,937 |
| Katılım Bankaları | 133,947 | - | - | - | - | - | - | - | 133,947 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 8,856,131 | - | 14,565,716 | 16,480,119 | 1,105,208 | 1,486,763 | 1,128,647 | 66,946 | 43,689,530 |

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır

5.2.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

| Tasarruf Mevduatı | Sigorta Kapsamında Bulunan | | Sigorta Limitini Aşan | |
|---|----------------------------|--------------|-----------------------|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | 7,737,468 | 6,036,489 | 8,135,419 | 6,261,780 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 3,090,935 | 2,987,805 | 7,306,019 | 6,578,805 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 30,455 | 1,969 | 70,147 | 48,387 |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

5.2.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 671,704 | 566,974 |
| Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar | 221,238 | 196,751 |
| 26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar | - | - |
| Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat | - | - |

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 | 9,231 | 8,419 | 28,533 | 4,891 |
| Swap İşlemleri | 154,077 | 127,504 | 454,943 | 21,673 |
| Futures İşlemleri | - | - | - | 482 |
| Opsiyonlar | 25,422 | 32,759 | 17,729 | 10,230 |
| Diğer | - | 275 | - | 112 |
| Toplam | 188,730 | 168,957 | 501,205 | 37,388 |

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankası Kredileri | - | - | - | - |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan | 918,570 | 767,045 | 641,587 | 785,988 |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 2,166,796 | 8,776,807 | 1,170,932 | 8,302,235 |
| Toplam | 3,085,366 | 9,543,852 | 1,812,519 | 9,088,223 |

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 1,170,602 | 3,266,450 | 733,136 | 3,064,237 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 1,914,764 | 6,277,402 | 1,079,383 | 6,023,986 |
| Toplam | 3,085,366 | 9,543,852 | 1,812,519 | 9,088,223 |

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 |
| Yurt İçi İşlemlerden | 6,478,077 | - | 6,667,163 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 6,407,335 | - | 6,591,635 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 27,432 | - | 32,920 | - |
| Gerçek Kişiler | 43,310 | - | 42,608 | - |
| Yurt Dışı İşlemlerden | 557,122 | 1,164,134 | 780,742 | 1,144,051 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 556,763 | 1,164,134 | 780,157 | 1,144,051 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 247 | - | 125 | - |
| Gerçek Kişiler | 112 | - | 460 | - |
| Toplam | 7,035,199 | 1,164,134 | 7,447,905 | 1,144,051 |

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 4,108 | 4,108 | 4,115 | 4,115 |
| 1-4 Yıl Arası | - | - | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 4,108 | 4,108 | 4,115 | 4,115 |

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.6.2 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.

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------|--------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | - | 4,187 | - | 249 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | - | 4,187 | - | 249 |

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Genel Karşılıklar | 396,588 | 280,660 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 336,079 | 250,216 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 25,149 | 65 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 35,360 | 30,379 |
| Diğer | - | - |

5.2.8.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|---------------|----------------|
| Kısa Vadeli Krediler | 10,042 | 22,284 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 42,921 | 94,562 |
| Toplam | 52,963 | 116,846 |

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.2.8.3 Tazmin 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.

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar**

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 52,000 | 32,000 |

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Çalışan Hakları Karşılığı | 225,500 | 143,883 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | 164,598 | - |
| Sigorta Teknik Karşılıkları, Net | 121,821 | 101,150 |
| Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*) | 37,478 | 49,219 |
| Diğer Karşılıklar | 46,554 | 64,747 |
| Toplam | 595,951 | 358,999 |

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmış ve aktüerin 13 Mayıs 2008 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu tespit edilmiştir.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin net bugünkü değeri düşüldükten sonra kalan varlık fazlası aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|----------------|
| Sandık'ın devre esas emeklilik ve sağlık yükümlülüklerinin bugünkü değeri | (319,418) |
| Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri | <u>469,931</u> |
| Devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan Sandık varlıkları | <u>150,513</u> |

Bu çerçevede, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 no.'lu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Mayıs 2008 tarihli raporu uyarınca; Banka, Plan'a ilişkin yükümlülüklerin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan Sandık varlıklarının bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değeri düşüldükten sonra kalan 164,598 YTL tutarındaki yükümlülüğü için ilişikteki finansal tablolarda karşılık ayırmış ve tamamını gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

| | |
|--------------------------|------------------|
| Emeklilik yükümlülükleri | (109,080) |
| Sağlık yükümlülükleri | <u>(206,031)</u> |
| | (315,111) |

Devre esas yükümlülükler düşüldükten sonra kalan

| | |
|---|------------------|
| Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri | <u>150,513</u> |
| Yükümlülüğün bugünkü değeri | <u>(164,598)</u> |

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

| | 31 Aralık 2007 |
|---|----------------|
| | (%) |
| İskonto Oranı | 16.77-10.17 |
| Enflasyon Oranı | 8-4.85 |
| Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı | 1.5 |
| Sağlık Giderleri Artış Oranı | 12.8-7.76 |
| Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları | 8-4.85 |

Yaşam süresi tahminleri için mevcut istatistikler ve mortalite tabloları kullanılmıştır. Bu verilere göre, 60 yaşında emekli olan erkek ve 58 yaşında emekli olan kadın bireyler için ortalama yaşam süresi beklentisi sırasıyla 17 ve 23 yıldır.

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2008 itibarıyla vergi borcu 216,472 YTL (31 Aralık 2007: 109,524 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 216,472 | 109,524 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 106,344 | 56,827 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1,098 | 980 |
| BSMV | 29,209 | 27,097 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 12 | 2,991 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 893 | 1,864 |
| Diğer | 15,233 | 19,878 |
| Toplam | 369,261 | 219,161 |

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | 634 | 259 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 630 | 256 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | 558 | 16 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | 876 | 29 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 742 | 355 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 1,402 | 633 |
| Diğer | - | 1 |
| Toplam | 4,842 | 1,549 |

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 27 YTL (31 Aralık 2007: 30 YTL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.2.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler

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

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 4,200,000 | 2,100,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|----------------------------------|-----------------|-----------|
| Hisse Senedi Karşılığı | 4,200,000 | 7,000,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Banka'nın 2,100,000 YTL olan ödenmiş sermayesi 2,100,000 YTL tutarında nakden arttırılarak 4,200,000 YTL'ye yükseltilmiş ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun sermaye artırımına ilişkin incelemesini takiben İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü'nce 31 Temmuz 2008 tarihinde tescil edilmiştir.

Sermaye artırımına konu olan 2,100,000 YTL nominal değerli 210.000.000.000 adet hisse senedi ile ilgili olarak 9-23 Haziran 2008 tarihleri arasında rüçhan hakları kullanılmış olup, bu sürenin sonunda rüçhan hakkı kullanılmayan 5,525 YTL nominal değerli hisse senedi İMKB birincil piyasada halka arz edilerek 17,405 YTL bedel ile satılmış ve 11,880 YTL "Hisse Senedi İhraç Primleri" hesabına aktarılmıştır.

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

Yoktur.

5.2.12.5 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

Yoktur.

5.2.12.6 Ana ortaklık bankanın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|-----------------|-----------------|---------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan | - | - | - | - |
| Değerleme Farkı | - | - | - | - |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | (23,268) | (17,245) | 81,517 | 108,020 |
| Değerleme Farkı | (23,268) | (17,245) | 81,517 | 108,020 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | (23,268) | (17,245) | 81,517 | 108,020 |

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|----------|---------------|----------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Menkuller | - | - | - | - |
| Gayrimenkuller | 2,147 | - | 2,147 | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları | 594,943 | - | 27,717 | - |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - | - | - |
| Toplam | 597,090 | - | 29,864 | - |

5.2.12.10 *İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri*

Bedelsiz hisse senetleri Doğuş GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 23 YTL'lik, Eureka Sigorta AŞ'nin 559 YTL'lik, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 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.

5.2.12.11 *Yasal yedeklere ilişkin bilgiler*

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 260,667 | 144,740 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 23,627 | 23,627 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |
| Toplam | 284,294 | 168,367 |

Banka'nın 3 Nisan 2008 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının %5'i yasal yedeklere aktarılmıştır.

5.2.12.12 *Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler*

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1,681,758 | 1,388,561 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Toplam | 1,681,758 | 1,388,561 |

Banka'nın 3 Nisan 2008 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının "yasal yedekler" ve "bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu fonlar" sonrası kalan kısmı olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

Not 1.4 de izah edildiği üzere kurucu pay senetlerinin satın alınması ile ilgili olarak 1,434,233 YTL olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

5.2.12.13 *Azınlık paylarına ilişkin bilgiler*

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Bakiye | 23,334 | 7,770 |
| Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları | 8,290 | 7,978 |
| Önceki Dönem Temettüsü | - | - |
| Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma) (*) | - | 7,586 |
| Diğer | (10) | - |
| Dönem Sonu Bakiye | 31,614 | 23,334 |

(*) Önceki dönemde azınlık haklarında oluşan artış daha önce %100'üne sahip olunan konsolidasyon kapsamındaki Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ'nin %15 oranındaki hissesinin satışından kaynaklanmaktadır.

5.3 Konsolide 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

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-------------------------|-------------------|---------------------|
| YP Teminat Mektupları | 6,006,346 | 5,849,586 |
| TP Teminat Mektupları | 4,079,450 | 3,920,019 |
| Akreditifler | 2,817,130 | 2,271,110 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 112,777 | 116,487 |
| Prefinansmanlar | - | - |
| Toplam | 13,015,703 | 12,157,202 |

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 11,696 YTL (31 Aralık 2007: 5,832 YTL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 2,176 YTL (31 Aralık 2007: 1,763 YTL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

Banka'nın “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içerisinde; 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 975,000,000 USD (31 Aralık 2007: 875,000,000 USD) nominal bedelli “Krediye Bağlı Tahsil” ile ilişkili taahhüt yer almaktadır. Ayrıca Garanti Faktoring'in “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içerisinde; 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 22,250,000 USD ve 2,000,000 EUR (31 Aralık 2007: 35,850,000 USD ve 2,500,000 EUR) nominal bedelli “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 215,469 | 268,951 |
| <i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i> | <i>35,851</i> | <i>77,737</i> |
| <i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i> | <i>179,618</i> | <i>191,214</i> |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 13,659,037 | 12,533,341 |
| Toplam | 13,874,506 | 12,802,292 |

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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 Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (*) ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 1,769,023 | 223,368 | 1,698,420 | 175,237 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 1,434,060 | 767,200 | 734,215 | 573,342 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 18,016 | - | 14,381 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | - | - | - | - |
| Toplam | 3,221,099 | 990,568 | 2,447,016 | 748,579 |

(*) Nakdi kredilere ilişkin komisyon gelirlerini de içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C. Merkez Bankasından | 6,817 | - | 24,152 | - |
| Yurt İçi Bankalardan | 19,754 | 7,837 | 20,418 | 32,200 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 139,502 | 125,330 | 95,351 | 121,600 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 166,073 | 133,167 | 139,921 | 153,800 |

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 19,824 | 10,206 | 24,997 | 18,571 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1,423,127 | 212,237 | 857,886 | 255,472 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 411,220 | 34,464 | 491,466 | 56,524 |
| Toplam | 1,854,171 | 256,907 | 1,374,349 | 330,567 |

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 1,801 | 12 |

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | | | | |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | - |
| Yurt İçi Bankalara | 55,527 | 42,602 | 50,243 | 36,136 |
| Yurt Dışı Bankalara | 200,195 | 327,494 | 83,519 | 366,458 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 10,549 | - | 28,442 |
| Toplam | 255,722 | 380,645 | 133,762 | 431,036 |

(*) Kullanılan kredilere ilişkin komisyon giderlerini de içermektedir.

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 1 | 4,459 |

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

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | | Toplam |
|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|----------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1Yıldan Uzun | Birikimli Mevduat | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 6,487 | 56,812 | 255 | 398 | 321 | 252 | - | 64,525 |
| Tasarruf Mevduatı | 1,295 | 718,556 | 852,953 | 19,454 | 14,630 | 14,598 | - | 1,621,486 |
| Resmi Mevduat | 31 | 7,346 | 39,137 | 23 | 250 | 7 | - | 46,794 |
| Ticari Mevduat | 17,217 | 391,594 | 195,907 | 42,922 | 14,582 | 1,181 | - | 663,403 |
| Diğer Mevduat | 2,072 | 5,997 | 13,553 | 185 | 33 | 21 | - | 21,861 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 27,102 | 1,180,305 | 1,101,805 | 62,982 | 29,816 | 16,059 | - | 2,418,069 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | 13,229 | 239,398 | 220,327 | 37,181 | 55,112 | 29,283 | 1,777 | 596,307 |
| Bankalar Mevduatı | 1,364 | 29,244 | 3,445 | 7,435 | 6,951 | 6,824 | - | 55,263 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | 1 | - | 140 | 48 | - | 189 |
| Toplam | 14,593 | 268,642 | 223,773 | 44,616 | 62,203 | 36,155 | 1,777 | 651,759 |
| Genel Toplam | 41,695 | 1,448,947 | 1,325,578 | 107,598 | 92,019 | 52,214 | 1,777 | 3,069,828 |

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kar | 17,511,218 | 2,799,134 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 1,633,937 | 1,177,956 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 1,477,212 | 995,152 |
| Diğer | 156,725 | 182,804 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 15,877,281 | 1,621,178 |
| Zarar (-) | 17,388,740 | 2,981,635 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 1,391,199 | 1,557,266 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 1,289,911 | 1,422,304 |
| Diğer | 101,288 | 134,962 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 15,997,742 | 1,424,369 |
| Toplam | 122,277 | (182,501) |

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Ayrıca, Banka 27 Şubat 2008 tarih ve 26800 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 5736 sayılı Bazı Kamu Alacaklarının Uzlaşma Usulü ile Tahsili Hakkında Kanun'un 3 üncü maddesi çerçevesinde, 2001-2005 dönemlerine ait kurumlar vergisi ve geçici vergi beyannamelerine ilişkin olarak Boğaziçi Kurumlar Vergisi Dairesi aleyhine açılmış ve yargı süreci devam etmekte olan davalarını sona erdirilerek ilgili vergi dairesi ile uzlaşmıştır. Böylece 2001-2005 dönemlerine ait kurumlar vergisi beyannamelerinde yapılan düzeltmeler neticesinde, Banka'nın 2005 yılında ödediği geçici vergilerden ötürü vergi dairesinden mahsup yoluyla iade alacağı vergi tutarı 131,178 YTL olarak kesinleşmiştir. Bu düzeltmeye bağlı olarak, daha önce kullanılmayan yatırım teşvik belgesine bağlı istisnadan yararlanılması sonucunda oluşan 6,078 YTL vergi alacağı ile birlikte toplam 137,256 YTL cari dönem finansal tablolarında "diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Banka'nın tahsili gecikmiş alacak portföyünün 98,221 YTL tutarındaki bölümü 28,898 YTL bedel karşılığında yurt içinde yerleşik bir varlık yönetim şirketine satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında %100 karşılık bulunması sebebiyle satış bedelinin tamamı "diğer faaliyet gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 201,707 | 132,026 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 106,586 | 79,420 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 39,168 | 26,773 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 55,953 | 25,833 |
| Genel Karşılık Giderleri | 114,914 | 90,961 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | 30,000 | 17,000 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 435 | 419 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | 379 | 419 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 56 | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | 2,890 | 2,796 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | 7 | 335 |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortakları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 2,883 | 2,461 |
| Diğer | 2,890 | 5,905 |
| Toplam | 352,836 | 249,107 |

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri | 749,950 | 555,259 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 359 | 7,259 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | 164,598 | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 1 | 51 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 123,122 | 110,067 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 7,625 | 19,549 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 682 | 846 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 721,691 | 534,316 |
| <i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i> | <i>79,989</i> | <i>59,343</i> |
| <i>Bakım ve Onarım Giderleri</i> | <i>19,117</i> | <i>15,685</i> |
| <i>Reklam ve İlan Giderleri</i> | <i>86,908</i> | <i>75,457</i> |
| <i>Diğer Giderler</i> | <i>535,677</i> | <i>383,831</i> |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 8,179 | 6,011 |
| Diğer | 325,438 | 287,205 |
| Toplam | 2,101,645 | 1,520,563 |

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Eylül 2008 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 386,858 YTL (30 Eylül 2007: 403,998 YTL) tutarında cari vergi gideri ile 9,068 YTL (30 Eylül 2007: 13,309 YTL) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

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

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri | Tutarı |
|--|--------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) | 54,678 |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | 21,258 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) | 26,716 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+) | 2,364 |
| Toplam | 9,068 |

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

| Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri | Tutarı |
|---|--------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | 33,420 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | 24,352 |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | - |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | - |
| Toplam | 9,068 |

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

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

5.4.11 Net dönem kâr ve 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

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 açıklama

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar) | 8,290 | 6,405 |

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.5 Konsolide 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 Konsolide 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 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

5.7.1.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

Cari dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|-----------------------------------|---|---------|--|---------|--|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| <i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i> | | | | | | |
| <i>Dönem Başı Bakiyesi</i> | 9,033 | 244 | 1 | 1,090 | 158,515 | 168,482 |
| <i>Dönem Sonu Bakiyesi</i> | 22,327 | 2,996 | 8 | 1,664 | 196,283 | 158,494 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 1,497 | 1 | 526 | 4 | 6,265 | 897 |

Önceki dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|-----------------------------------|---|---------|--|---------|--|---------|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| <i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i> | | | | | | |
| <i>Dönem Başı Bakiyesi</i> | 7,142 | 1,222 | 224,108 | 9,455 | 87,185 | 41,793 |
| <i>Dönem Sonu Bakiyesi</i> | 9,033 | 244 | 1 | 1,090 | 158,515 | 168,482 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 22 | 1 | 867 | 531 | 4,311 | 515 |

5.7.1.2 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|----------------------------------|---|--------------|--|--------------|--|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| <i>Mevduat</i> | | | | | | |
| <i>Dönem Başı Bakiyesi</i> | 8,448 | 2,010 | 91,590 | 509,513 | 240,401 | 132,777 |
| <i>Dönem Sonu Bakiyesi</i> | 1,079 | 8,448 | 466,213 | 91,590 | 180,387 | 240,401 |
| Mevduat Faiz Gideri | 1 | 4,459 | 16,667 | 31,188 | 14,140 | 6,991 |

5.7.1.3 Ana ortaklık 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 Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|--|---|--------------|--|--------------|--|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar / (Zarar)'a Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | 2,790 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | 31,188 | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / (Zarar) | - | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / (Zarar) | - | - | - | - | - | - |

5.7.2 Bankanın 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

Bankacılık 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 195,524 YTL (31 Aralık 2007: 74,661 YTL) Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.40'ı (31 Aralık 2007: %0.19), aktif toplamının %0.22'sidir (31 Aralık 2007: %0.10). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 218,618 YTL (31 Aralık 2007: 167,549 YTL), aktif toplamının %0.25'idir (31 Aralık 2007: %0.22). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 163,154 YTL (31 Aralık 2007: 169,816 YTL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %1.18'idir (31 Aralık 2007: %1.33). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 647,679 YTL (31 Aralık 2007: 340,439 YTL), Banka'nın toplam mevduatının %1.21'ini (31 Aralık 2007:%0.78) oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 5,562 YTL (31 Aralık 2007: 5,626 YTL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 11,937 YTL (30 Eylül 2007: 10,254 YTL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 212 YTL (30 Eylül 2007: 273 YTL) kira geliri yazılmıştır.

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında benzer yapıdaki kalemlerin toplamı

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.8 ve 5.1.9 no'lu 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

Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler AŞ, Eureko Sigorta AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentalık sözleşmeleri gereği olarak, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık etmekte, müşterilerin menkul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

Banka, 11 Mart 2008 tarihinde net defter değeri 40,581 YTL olan bir adet gayrimenkulünü Doğu Holding AŞ'ye 35,000,000 USD (42,693 YTL) bedel ile satmıştır. Satış bedelinin 15,000,000 USD kısmı peşin olarak tahsil edilmiş, kalan kısmı 20,000,000 USD 1 yıl vadeli olarak tahsil edilecektir. Bu işlem sonucunda 2,112 YTL tutarında gelir kaydedilmiştir.

5.8 Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

Visa Europe Ltd.'in, Visa Inc. şirketinde sahip olduğu hisselerin bir kısmının nakde dönüştürülmesi işleminden elde ettiği gelirin üyelerin Visa Europe Ltd.'in gelirlerine olan katkısı oranında dağıtımına ilişkin Visa Europe Ltd.'in olağanüstü genel kurul kararı doğrultusunda, Visa ödeme sisteminin üyesi olan Banka'ya 21 Ekim 2008 tarihinde 12,2 Milyon USD ödenmiş olup bu bedel üzerinden %5 oranında banka ve sigorta muameleleri vergisi hesaplanmış ve tahsil edilen tutar dönem karına kaydedilmiştir.

Diğer yandan, aynı karar kapsamında Visa Europe Ltd.'in sahibi olduğu ve nakde dönüştürülmeyen Visa Inc. şirketi hisseleri de Visa ödeme sistemi üyelerine bedelsiz olarak dağıtılmış olup Banka söz konusu dağıtım sonucunda elde ettiği 15.30 USD nominal değerinde 153.048 adet Visa Inc. hisse senedini muhasebe kayıtlarına almıştır.

5.10 Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S (Eylül 2007)*

| | |
|---------------------------------|---------|
| Uzun Vadeli YP Mevduat | B1 |
| Uzun Vadeli TL Mevduat | A3 |
| Kısa Vadeli TL Mevduat | Prime-2 |
| Kısa Vadeli YP Mevduat | NP |
| Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü | Durağan |
| Finansal Güç Notu | C- |
| Finansal Güç Görünümü | Durağan |
| Uzun Vadeli Ulusal Not | Aaa.tr |
| Kısa Vadeli Ulusal Not | TR-1 |

FITCH RATINGS (Haziran 2008)*

| | |
|---------------------|---------|
| Yabancı Para | |
| Uzun Vadeli | BB |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |
| Bireysel | C |
| Destek | 4 |
| Türk Lirası | |
| Uzun Vadeli | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | AAA |
| Görünüm | Durağan |

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

STANDARD AND POORS (Ağustos 2008)*

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

CAPITAL INTELLIGENCE (Nisan 2008)*

| | |
|------------------------------|---------|
| Uzun Vadeli YP Yükümlülükler | BB- |
| Kısa Vadeli YP Yükümlülükler | B |
| Finansal Güç | BBB+ |
| Destek Notu | 2 |
| Görünüm | Durağan |

5.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

MOODY'S (Ekim 2008)*

| | |
|---------------------------------------|---------|
| Uzun Vadeli YP Mevduat | A3 |
| Kısa Vadeli YP Mevduat | Prime 2 |
| Uzun Vadeli Sermaye Benzeri Borçlanma | Baa1 |
| Finansal Güç Notu | C |
| Görünüm | Durağan |

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

5.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS (Aralık 2007)*

| | |
|---------------------|---------|
| Yabancı Para | |
| Uzun Vadeli | BB |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |
| Destek | 3 |
| Türk Parası | |
| Uzun Vadeli | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | AAA |
| Görünüm | Durağan |

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler**FITCH RATINGS (Ocak 2008)***

| Yabancı Para | |
|---------------------|---------|
| Uzun Vadeli | BB |
| Kısa Vadeli | B |
| Görünüm | Durağan |
| Destek | 3 |
| Türk Parası | |
| Uzun Vadeli | BBB- |
| Kısa Vadeli | F3 |
| Görünüm | Durağan |
| Ulusal | |
| Görünüm | AAA |

STANDARD AND POORS (Nisan 2008)*

| | |
|------------------|---------|
| YP Yükümlülükler | BB- |
| TP Yükümlülükler | BB- |
| Görünüm | Negatif |

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

5.10.5 Temettüye ilişkin bilgiler

Banka'nın 3 Nisan 2008 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında 2007 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

| 2007 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU | |
|---|-------------|
| 2007 Yılı Net Karı | 2,315,616 |
| A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5 | (115,781) |
| Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar | (570,567) |
| B- Ödenmiş Sermayeve Göre İlk Kar Payı %5 | - |
| C- Olağanüstü Yedek Akçe %5 | - |
| D- Kurucu Hisse Kar Payı (intifa senetleri) | - |
| E- Olağanüstü Yedek Akçe | (1,629,268) |
| F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - |

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2008 tarihli konsolide 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 7 Kasım 2008 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

.....