

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2008  
Hesap Dönemine Ait  
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 76 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*



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

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

## SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi 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'NİN**  
**30 EYLÜL 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

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

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

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

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

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

**Ferit F. Şahenk**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**S. Ergun Özen**  
Genel Müdür

**Aydın Şenel**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı

**Mustafa Keleş**  
Finansal Muhasebe  
Yöneticisi

**M. Cüneyt Sezgin**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Des O'Shea**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler  
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	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.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanlara sağlanan faydalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	22
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	23
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	24

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	25
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	28
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	29
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	30
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	32
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	35
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	36
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	36

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	71
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	74
IX.	Bilanço sonrası hususlar	74
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	75

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
----	--	----

## **1 Genel bilgiler**

### **1.1 Banka'nın 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 yayımlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 698, yurtdışında 5 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın %30.52 hissesine sahip olan ve Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır. Doğu Holding Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %25.5'ine tekabül eden toplam 53.550.000.000 adet Banka hissesini General Electric ("GE") grubuna dahil "GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti."ne 22 Aralık 2005 tarihinde satmış, ilgili satış işlemi ile birlikte GE Banka yönetiminde ortak söz sahibi olmuştur. 27 Aralık 2007 tarihinde ise 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 senetlerini 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, Eureka Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Doğu GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğu Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

#### **General Electric Grubu**

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

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

GE Tüketici Finansmanı

GE Ticari Finansman

GE Sağlık

GE Endüstriyel

GE Alt Yapı

NBC Universal

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

**1.3 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da 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
Dimitri 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 & 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 & 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 & Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	16 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	23 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & 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 içerisinde payı yoktur.

#### 1.4 Banka'da 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 Ltd. Şti	875,712	% 20.8503	875,712	-

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

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

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

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

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

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



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Bilanço

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2008			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2007		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>1.226.248</b>	<b>3.728.242</b>	<b>4.954.490</b>	<b>3.186.964</b>	<b>4.040.903</b>	<b>7.227.867</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	(5.1.2)	<b>198.398</b>	<b>84.758</b>	<b>283.156</b>	<b>71.478</b>	<b>74.162</b>	<b>145.640</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		50.686	33.060	83.746	31.327	64.928	96.255
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		41.979	33.060	75.039	21.552	64.928	86.480
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Menkul Değerler		8.707	-	8.707	9.775	-	9.775
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		147.712	51.698	199.410	40.151	9.234	49.385
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>1.436.902</b>	<b>2.419.020</b>	<b>3.855.922</b>	<b>804.865</b>	<b>2.328.118</b>	<b>3.132.983</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>299.558</b>	-	<b>299.558</b>	-	-	-
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	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>11.193.236</b>	<b>2.148.373</b>	<b>13.341.609</b>	<b>9.776.793</b>	<b>3.325.681</b>	<b>13.102.474</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		32.830	33.185	66.015	44.751	37.674	82.425
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		10.867.305	615.069	11.482.374	9.598.339	2.104.697	11.703.036
5.3	Diğer Menkul Değerler		293.101	1.500.119	1.793.220	133.703	1.183.310	1.317.013
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER</b>	(5.1.5)	<b>28.283.309</b>	<b>18.210.926</b>	<b>46.494.235</b>	<b>22.491.701</b>	<b>14.726.185</b>	<b>37.217.886</b>
6.1	Krediler		27.837.297	18.210.926	46.048.223	22.184.686	14.726.185	36.910.871
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	156.718	446.080	602.798	143.007	306.366	449.373
6.1.2	Diğer		27.680.579	17.764.846	45.445.425	22.041.679	14.419.819	36.461.498
6.2	Takipteki Krediler		1.053.861	-	1.053.861	846.538	-	846.538
6.3	Özel Karşılıklar (-)		607.849	-	607.849	539.523	-	539.523
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>5.837.266</b>	<b>1.323.709</b>	<b>7.160.975</b>	<b>3.294.938</b>	<b>648.827</b>	<b>3.943.765</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.837.266	1.323.709	7.160.975	3.291.736	648.827	3.940.563
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	3.202	-	3.202
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>11.312</b>	-	<b>11.312</b>	<b>11.312</b>	-	<b>11.312</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		11.312	-	11.312	11.312	-	11.312
9.2.1	Mali İştirakler		11.312	-	11.312	11.312	-	11.312
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>233.587</b>	<b>459.791</b>	<b>693.378</b>	<b>249.646</b>	<b>327.762</b>	<b>577.408</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		224.876	459.791	684.667	241.370	327.762	569.132
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		8.711	-	8.711	8.276	-	8.276
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	-	<b>2.150</b>	<b>2.150</b>	-	<b>31.960</b>	<b>31.960</b>
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		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>1.019.628</b>	<b>722</b>	<b>1.020.350</b>	<b>1.024.233</b>	<b>725</b>	<b>1.024.958</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>14.574</b>	-	<b>14.574</b>	<b>11.885</b>	<b>1</b>	<b>11.886</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		14.574	-	14.574	11.885	1	11.886
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>	(5.1.15)	<b>68.767</b>	-	<b>68.767</b>	<b>58.166</b>	-	<b>58.166</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		1.608	-	1.608	5.222	-	5.222
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		67.159	-	67.159	52.944	-	52.944
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>79.947</b>	-	<b>79.947</b>	<b>112.850</b>	-	<b>112.850</b>
18.1	Satış Amaçlı		79.947	-	79.947	112.850	-	112.850
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	(5.1.17)	<b>640.864</b>	<b>72.967</b>	<b>713.831</b>	<b>892.499</b>	<b>86.828</b>	<b>979.327</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>50.543.596</b>	<b>28.450.658</b>	<b>78.994.254</b>	<b>41.987.330</b>	<b>25.591.152</b>	<b>67.578.482</b>

İlişkitedeki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Bilanço

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2008			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2007		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(5.2.1)	<b>25.723.879</b>	<b>22.325.796</b>	<b>48.049.675</b>	<b>20.012.623</b>	<b>19.085.479</b>	<b>39.098.102</b>
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	370.037	339.897	709.934	304.065	171.726	475.791
1.2	Diğer		25.353.842	21.985.899	47.339.741	19.708.558	18.913.753	38.622.311
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)	<b>157.199</b>	<b>31.760</b>	<b>188.959</b>	<b>428.635</b>	<b>22.642</b>	<b>451.277</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	<b>2.374.383</b>	<b>7.704.540</b>	<b>10.078.923</b>	<b>1.282.828</b>	<b>7.275.816</b>	<b>8.558.644</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)	<b>7.035.199</b>	<b>539.160</b>	<b>7.574.359</b>	<b>7.447.905</b>	<b>728.986</b>	<b>8.176.891</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		7.035.199	539.160	7.574.359	7.447.905	728.986	8.176.891
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>2.090.170</b>	<b>18.190</b>	<b>2.108.360</b>	<b>1.819.991</b>	<b>11.574</b>	<b>1.831.565</b>
<b>VIII.</b>	<b>DIĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(5.2.4)	<b>109.169</b>	<b>237.681</b>	<b>346.850</b>	<b>862.906</b>	<b>292.951</b>	<b>1.155.857</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)	<b>1.736</b>	<b>26.661</b>	<b>28.397</b>	<b>3.075</b>	<b>51.663</b>	<b>54.738</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		1.859	28.379	30.238	3.379	55.024	58.403
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		123	1.718	1.841	304	3.361	3.665
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)	-	<b>4.187</b>	<b>4.187</b>	-	<b>249</b>	<b>249</b>
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		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)	<b>867.927</b>	<b>16.824</b>	<b>884.751</b>	<b>541.116</b>	<b>20.222</b>	<b>561.338</b>
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		223.529	-	223.529	140.372	-	140.372
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		263.519	1.115	264.634	134.779	5.527	140.306
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)	<b>350.066</b>	<b>55</b>	<b>350.121</b>	<b>210.225</b>	<b>77</b>	<b>210.302</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		350.066	55	350.121	210.225	77	210.302
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)	-	<b>626.621</b>	<b>626.621</b>	-	<b>596.400</b>	<b>596.400</b>
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)	<b>8.668.618</b>	<b>84.433</b>	<b>8.753.051</b>	<b>6.736.584</b>	<b>146.535</b>	<b>6.883.119</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000	2.100.000	-	2.100.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.327.881	77.557	1.405.438	893.304	144.014	1.037.318
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		(41.607)	79.554	37.947	95.507	112.550	208.057
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		2.453	-	2.453	2.453	-	2.453
16.2.8	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(14.489)	(1.997)	(16.486)	(7.074)	31.464	24.390
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		1.740.229	6.876	1.747.105	1.427.664	2.521	1.430.185
16.3.1	Yasal Yedekler		268.796	3.342	272.138	153.690	2.521	156.211
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		1.470.724	-	1.470.724	1.275.689	-	1.275.689
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		709	3.534	4.243	(1.715)	-	(1.715)
16.4	Kâr veya Zarar		1.400.508	-	1.400.508	2.315.616	-	2.315.616
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		1.400.508	-	1.400.508	2.315.616	-	2.315.616
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>47.378.346</b>	<b>31.615.908</b>	<b>78.994.254</b>	<b>39.345.888</b>	<b>28.232.594</b>	<b>67.578.482</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2008 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30.09.2008			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2007		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>28.166.172</b>	<b>31.335.885</b>	<b>59.502.057</b>	<b>23.134.813</b>	<b>22.191.738</b>	<b>45.326.551</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>4.194.438</b>	<b>9.143.464</b>	<b>13.337.902</b>	<b>3.925.972</b>	<b>8.429.994</b>	<b>12.355.966</b>
1.1. Teminat Mektupları		4.084.438	5.860.357	9.944.795	3.924.978	5.749.874	9.674.852
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	312.971	625.388	303.752	265.210	568.962
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		3.533.673	5.106.989	8.640.662	3.314.240	5.061.112	8.375.352
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		-	3.170.330	3.170.330	394	2.564.233	2.564.627
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	570	570	-	1.649	1.649
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	3.169.760	3.169.760	394	2.562.584	2.562.978
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		110.000	-	110.000	-	-	-
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>14.385.021</b>	<b>3.116.093</b>	<b>17.501.114</b>	<b>13.163.846</b>	<b>3.489.188</b>	<b>16.653.034</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		14.385.021	3.115.551	17.500.572	13.163.846	3.488.798	16.652.644
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		9.677	577.418	587.095	48.248	1.560.461	1.608.709
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		3.067.874	1.329.133	4.397.007	2.354.191	913.337	3.267.528
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		1.420.521	-	1.420.521	1.852.451	-	1.852.451
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		23.649	-	23.649	24.398	-	24.398
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		8.598.278	-	8.598.278	7.619.536	-	7.619.536
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine 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	1.209.000	2.473.210	1.264.210	1.015.000	2.279.210
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	542	542	-	390	390
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	542	542	-	390	390
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(5.3.2)	<b>9.586.713</b>	<b>19.076.328</b>	<b>28.663.041</b>	<b>6.044.995</b>	<b>10.272.556</b>	<b>16.317.551</b>
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		9.586.713	18.977.600	28.564.313	6.044.995	10.214.274	16.259.269
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1.180.279	1.568.978	2.749.257	583.139	859.775	1.442.914
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		632.412	765.816	1.398.228	320.360	384.789	705.149
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		547.867	803.162	1.351.029	262.779	474.986	737.765
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		5.678.206	11.209.024	16.887.230	4.328.262	6.811.744	11.140.006
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		2.131.252	6.194.776	8.326.028	1.181.840	4.132.508	5.314.348
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		3.546.954	4.992.368	8.539.322	3.146.966	2.676.084	5.820.050
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	11.090	11.090	417	1.581	1.998
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	10.790	10.790	2.039	1.571	3.610
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.669.662	5.538.103	8.207.765	1.015.177	1.907.105	2.922.282
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		1.191.045	2.054.472	3.245.517	366.159	896.609	1.262.768
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		1.437.091	1.940.954	3.378.045	630.600	515.233	1.145.833
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		41.526	50.923	92.449	10.563	113.283	123.846
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	40.906	40.906	7.855	300.780	308.635
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>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>153.371.353</b>	<b>88.090.410</b>	<b>241.461.763</b>	<b>129.941.310</b>	<b>67.163.648</b>	<b>197.104.958</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>45.409.626</b>	<b>13.260.431</b>	<b>58.670.057</b>	<b>46.920.619</b>	<b>12.856.015</b>	<b>59.776.634</b>
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. İhracata Aracı Olanın 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		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>107.961.727</b>	<b>74.829.979</b>	<b>182.791.706</b>	<b>83.020.691</b>	<b>54.307.633</b>	<b>137.328.324</b>
5.1. Menkul Kıymetler		89.956	-	89.956	169.805	-	169.805
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		-	-	-	-	-	-
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	52.476.145	125.953.517	57.534.009	41.464.466	98.998.475
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	367	537	170	343	513
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>181.537.525</b>	<b>119.426.295</b>	<b>300.963.820</b>	<b>153.076.123</b>	<b>89.355.386</b>	<b>242.431.509</b>

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****30 Eylül 2008 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN YENİ TÜRK LİRASI		BİN YENİ TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2008 30.09.2008	01.01.2007 30.09.2007	01.07.2008 30.09.2008	01.07.2007 30.09.2007
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>6.575.827</b>	<b>5.221.894</b>	<b>2.371.720</b>	<b>1.867.614</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4.066.630	3.043.941	1.439.576	1.143.386
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		154.037	133.684	55.668	48.582
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		200.011	188.126	65.179	76.952
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4.178	3.998	2.088	1.792
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.014.795	1.608.147	763.748	544.361
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		14.999	14.891	8.709	3.133
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yanstılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1.584.457	1.096.791	636.769	372.592
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		415.339	496.465	118.270	168.636
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		136.176	243.998	45.461	52.541
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>4.144.630</b>	<b>3.180.173</b>	<b>1.535.513</b>	<b>1.121.266</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2.909.662	2.197.440	1.076.891	764.116
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		504.714	455.535	167.737	180.027
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		724.519	521.418	289.563	176.120
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		5.735	5.780	1.322	1.003
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>2.431.197</b>	<b>2.041.721</b>	<b>836.207</b>	<b>746.348</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1.095.218</b>	<b>894.855</b>	<b>360.913</b>	<b>309.378</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.435.360	1.202.010	496.781	428.770
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		82.643	73.226	28.104	21.451
4.1.2 Diğer		1.352.717	1.128.784	468.677	407.319
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		340.142	307.155	135.868	119.392
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		257	258	106	96
4.2.2 Diğer		339.885	306.897	135.762	119.296
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>75.518</b>	<b>49.399</b>	<b>1.386</b>	<b>2.430</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>114.959</b>	<b>(116.571)</b>	<b>4.987</b>	<b>(65.569)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		259.774	(299.925)	244.850	(45.773)
6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(144.815)	183.354	(239.863)	(19.796)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>274.352</b>	<b>1.001.146</b>	<b>25.466</b>	<b>159.640</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>3.991.244</b>	<b>3.870.550</b>	<b>1.228.959</b>	<b>1.152.227</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>319.384</b>	<b>240.605</b>	<b>93.888</b>	<b>72.704</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>1.937.852</b>	<b>1.283.916</b>	<b>615.832</b>	<b>469.426</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>1.734.008</b>	<b>2.346.029</b>	<b>519.239</b>	<b>610.097</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>1.734.008</b>	<b>2.346.029</b>	<b>519.239</b>	<b>610.097</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>333.500</b>	<b>361.000</b>	<b>114.000</b>	<b>128.000</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		342.606	374.270	113.991	120.044
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(9.106)	(13.270)	9	7.956
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>1.400.508</b>	<b>1.985.029</b>	<b>405.239</b>	<b>482.097</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	<b>1.400.508</b>	<b>1.985.029</b>	<b>405.239</b>	<b>482.097</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar (1000 YTL nominal için)		546	945	116	230

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 30.09.2008	ÖNCEKİ DÖNEM 30.09.2007
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(249.285)	40.207
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	12.033	(14.052)
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	(33.461)	8.719
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	33.995	1.147
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	37.764	(11.732)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(208.223)	49.223
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.400.508	1.985.029
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	1.346.508	1.978.959
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1.192.285	2.034.252

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

BİN YENİ TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	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 Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b>																	
30.09.2007																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		2.100.000	772.554	-	-	92.134	-	523.677	(27.699)	-	1.063.663	139.119	2.147	4.698	-	-	4.670.293
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	-	-	92.134	-	523.677	(27.699)	-	1.063.663	139.119	2.147	4.698	-	-	4.670.293
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	45.268	-	-	-	-	45.268
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	28.666	-	28.666
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.719	-	8.719
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.245)	-	-	(2.245)
X. Kur Farkları		-	-	-	-	(440)	-	-	(2.079)	-	-	(19.947)	-	-	-	-	(22.466)
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İş Kaynaklarından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1.985.029	-	-	-	-	-	-	1.985.029
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	64.615	-	752.012	-	-	(1.063.663)	-	27.717	-	-	-	(219.319)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(219.319)	-	-	-	-	-	(219.319)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	64.615	-	752.012	-	-	(816.627)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27.717)	-	27.717	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2.100.000	772.554	-	-	156.309	-	1.275.689	(29.778)	1.985.029	-	164.440	29.864	2.453	28.666	-	6.485.226
<b>CARI DÖNEM</b>																	
30.09.2008																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		2.100.000	772.554	-	-	156.211	-	1.275.689	(1.715)	-	2.315.616	208.057	29.864	2.453	24.390	-	6.883.119
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	(5,5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(177.525)	-	-	-	-	(177.525)
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40.876)	-	(40.876)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33.461)	-	(33.461)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7.415)	-	(7.415)
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	146	-	-	2.617	-	-	7.415	-	-	-	-	10.178
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
12.1 Nakden		2.100.000	-	-	-	11.880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.111.880
12.2 İş Kaynaklarından		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-														

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****30 Eylül 2008 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN YENİ TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 30.09.2008	ÖNCEKİ DÖNEM 30.09.2007
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>1.777.729</b>	<b>3.045.657</b>
1.1.1 Alınan Faizler		6.469.343	5.330.224
1.1.2 Ödenen Faizler		(3.964.848)	(3.123.226)
1.1.3 Alınan Temettüleri		75.518	49.399
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.536.465	1.269.888
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		106.293	989.136
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		18.014	13.783
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.373.023)	(869.790)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(51.207)	(42.102)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(1.038.826)	(571.655)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>1.886.099</b>	<b>(1.731.178)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		8.586	36.795
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		(730.690)	(1.277.927)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(8.978.812)	(7.436.315)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		3.042.546	245.810
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(108.021)	(249.492)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8.945.199	4.693.394
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.483.899	1.221.250
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	(1.776.608)	1.035.307
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>3.663.828</b>	<b>1.314.479</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(3.999.321)</b>	<b>(1.286.882)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	55.238
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(187.575)	(166.093)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		97.983	30.094
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(8.437.361)	(4.822.144)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		4.136.463	3.067.967
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		391.169	548.056
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>611.205</b>	<b>(283.660)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktısı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		2.111.880	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(219.319)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(66.442)	(64.341)
3.6 Diğer (Kurucu Hisselerin Alımına İlişkin Ödemeler)	(5.6)	(1.434.233)	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6)	<b>157.347</b>	<b>77.263</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>433.059</b>	<b>(178.800)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>3.417.495</b>	<b>2.987.300</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>3.850.554</b>	<b>2.808.500</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

### **3 Muhasebe politikaları**

#### **3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler, borsada işlem gören iştirakler, yabancı para bağlı ortaklıklar, elden çıkarılacak kıymetler haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

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

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

##### **3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi**

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

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

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka’nın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.



Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

### **3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak YTL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin YTL'ye dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları haricinde, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin finansal tablolarının YTL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. YTL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan diğer kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

### **3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

### **3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme

tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, riskten korunma amaçlı işlemlerde etkin kısımları özsermayeye, etkin olmayan kısımları ise gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

### **3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

### **3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

#### **3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

#### **3.7.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

*Krediler ve alacaklar*, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

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

### **3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü

zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

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

### **3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar**

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

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

Bunların haricindeki 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 edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

### **3.11 Satış amaçlı 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 durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

### **3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 5 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %20 arasındadır.

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

### **3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşüğe, 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 ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda sözkonusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

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

### 3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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:

	30.09.2008	31.12.2007
	%	%
<b>İskonto Oranı</b>	11.00	11.00
<b>Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı</b>	5.00	5.00
<b>Tahmin Edilen Personel Devir Hızı</b>	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*

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.

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 arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mali tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.



### **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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı % 15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar 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 mali yıl karlarından mahsup edilemez.

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

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.

#### **3.18.2 Ertelenmiş Vergiler**

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

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

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

### **3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

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

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

Yoktur.

### **3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

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

30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

### **3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Banka, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makinaları, 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.

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	1,147,876	1,571,557	852,058	344,235	3,915,726
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>1,147,876</b>	<b>1,571,557</b>	<b>852,058</b>	<b>344,235</b>	<b>3,915,726</b>
Faaliyet Kârı	794,210	921,386	283,129	(340,235)	1,658,490
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	75,518	75,518
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>794,210</b>	<b>921,386</b>	<b>283,129</b>	<b>(264,717)</b>	<b>1,734,008</b>
Kurumlar Vergisi	-	-	-	333,500	333,500
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>794,210</b>	<b>921,386</b>	<b>283,129</b>	<b>(598,217)</b>	<b>1,400,508</b>
Bölüm Varlıkları	16,580,622	29,913,613	29,228,728	2,566,601	78,289,564
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	704,690	704,690
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>16,580,622</b>	<b>29,913,613</b>	<b>29,228,728</b>	<b>3,271,291</b>	<b>78,994,254</b>
Bölüm Yükümlülükleri	28,907,973	19,987,011	20,003,100	1,343,118	70,241,202
Özkaynaklar	-	-	-	8,753,051	8,753,051
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>28,907,973</b>	<b>19,987,011</b>	<b>20,003,100</b>	<b>10,096,170</b>	<b>78,994,254</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	184,314	184,314
Amortisman	-	-	-	124,415	124,415
Değer Azalışı	-	-	442	318,943	319,385
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	48,777	74,459	35,090	(9,020)	149,306
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

### 3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla “Maddi Olmayan Duran Varlıklar” içerisinde yer alan 85,129 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, 67,878 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 Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

### **4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar**

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 16.30'dur.

#### **4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

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

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

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

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

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

Kredi türevi sözleşmeleri, kredi riskine esas tutarların hesaplaması 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 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>15,917,856</b>	-	<b>2,806,641</b>	<b>11,405,529</b>	<b>34,197,500</b>	<b>677,626</b>	<b>5,835</b>
Nakit Değerler	677,919	-	3,880	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	2,051,575	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı 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 (Net)	-	-	-	-	446,012	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan 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 Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	692,960	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,037,443	-	-
Diğer Aktifler	71,266	-	151,504	-	66,186	-	-
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>1,597,814</b>	-	<b>1,174,278</b>	<b>666,632</b>	<b>8,078,616</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,597,814	-	870,821	666,632	8,038,697	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	303,457	-	39,919	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>17,515,670</b>	-	<b>3,980,919</b>	<b>12,072,161</b>	<b>42,276,116</b>	<b>677,626</b>	<b>5,835</b>

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
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)x100	16.30	15.32

KRET: Kredi Riskine Esas Tutar

PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

ORET: Operasyonel Riske Esas Tutar

#### 4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>ANA SERMAYE</b>		
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	272,138	156,211
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	253,348	137,421
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	18,790	18,790
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1,470,724	1,275,689
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,470,724	1,275,689
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Diğer Sermaye Ydk. ile Yasal Ydk.Statü Ydk. ve Olağanüstü Ydk. Enf.Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	1,400,508	2,315,616
Net Dönem Kârı	1,400,508	2,315,616
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	22,000	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	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-)	-	85,128
Peşin Ödenmiş Giderler (-)	267,194	231,262
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-)	14,574	11,886
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelenmiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>8,744,747</b>	<b>6,679,787</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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 Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	2,453	2,453
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	620,000	580,000
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (*)	10,670	85,510
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	27,890	(5,312)
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	(17,220)	90,822
Diğer Yedekler	4,243	(1,715)
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>1,034,920</b>	<b>947,874</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>9,779,667</b>	<b>7,627,661</b>

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

<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>356,352</b>	<b>421,091</b>
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	11,730	11,730
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	62,854	81,085
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>9,423,316</b>	<b>7,206,570</b>

#### 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

#### 4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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 Garanti, Banka'nın 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.

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 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	93,719
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	29,653
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	11,749
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	17,266
<b>(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye</b>	-
<b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>152,387</b>
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>	<b>1,904,838</b>

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

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

#### 4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

#### 4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 874,001 YTL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2007: 1,099,543 YTL) ve 651,686 YTL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2007: 983,320 YTL) oluşmak üzere 222,315 YTL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2007: 116,223 YTL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	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
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	1.2189	1.7518	1.1431	2.1966

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

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,435,783	2,248,104	270	44,085	3,728,242
Bankalar	650,325	1,597,473	40,194	131,028	2,419,020
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	10,854	32,351	-	20	43,225
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	200,862	1,947,511	-	-	2,148,373
Krediler (*)	6,738,382	13,216,401	28,431	455,209	20,438,423
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	399,027	60,764	-	-	459,791
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	4,679	1,319,029	-	1	1,323,709
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	54	2,096	-	-	2,150
Maddi Duran Varlıklar	-	722	-	-	722
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	13,069	39,363	1	1,130	53,563
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>9,453,035</b>	<b>20,463,814</b>	<b>68,896</b>	<b>631,473</b>	<b>30,617,218</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	156,434	489,899	22	41,073	687,428
Döviz Tevdiat Hesabı	9,365,950	11,685,333	57,190	407,666	21,516,139
Para Piyasalarına Borçlar	-	539,160	-	-	539,160
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,992,456	6,337,757	948	-	8,331,161
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	8,150	4,486	-	5,554	18,190
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	4,036	151	-	-	4,187
Diğer Yükümlülükler(**)	100,794	168,103	191	125,866	394,954
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>11,627,820</b>	<b>19,224,889</b>	<b>58,351</b>	<b>580,159</b>	<b>31,491,219</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(2,174,785)</b>	<b>1,238,925</b>	<b>10,545</b>	<b>51,314</b>	<b>(874,001)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>1,949,005</b>	<b>(1,242,096)</b>	<b>(10,523)</b>	<b>(44,700)</b>	<b>651,686</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,388,355	5,315,142	3,474	447,849	9,154,820
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,439,350	6,557,238	13,997	492,549	8,503,134
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>10,231,019</b>	<b>16,278,547</b>	<b>27,217</b>	<b>413,608</b>	<b>26,950,391</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>9,100,595</b>	<b>18,341,518</b>	<b>63,301</b>	<b>544,520</b>	<b>28,049,934</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,130,424</b>	<b>(2,062,971)</b>	<b>(36,084)</b>	<b>(130,912)</b>	<b>(1,099,543)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(1,086,320)</b>	<b>1,893,946</b>	<b>36,273</b>	<b>139,421</b>	<b>983,320</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	667,582	4,871,412	165,317	549,626	6,253,937
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,753,902	2,977,466	129,044	410,205	5,270,617
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(\*)Bilançoda YTL olarak izlenen 2,227,497 YTL tutarındaki Dövizde Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 122,229 YTL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

#### 4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve YTL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,356,115	-	-	-	-	2,598,375	4,954,490
Bankalar	1,222,413	379,322	1,655,980	25,820	-	572,387	3,855,922
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	82,299	56,189	95,225	34,318	15,125	-	283,156
Para Piyasalarından Alacaklar	299,558	-	-	-	-	-	299,558
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,889,796	394,416	7,283,992	2,508,560	198,830	66,015	13,341,609
Verilen Krediler	17,033,145	8,250,991	8,173,310	9,362,990	3,227,787	446,012	46,494,235
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	-	51,830	2,820,453	3,227,229	1,061,463	-	7,160,975
Diğer Varlıklar	15,180	5,810	297	4,032	23,486	2,555,504	2,604,309
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>23,898,506</b>	<b>9,138,558</b>	<b>20,029,257</b>	<b>15,162,949</b>	<b>4,526,691</b>	<b>6,238,293</b>	<b>78,994,254</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	623,089	77,531	50,944	-	-	731,942	1,483,506
Diğer Mevduat	33,888,386	2,267,798	1,557,043	58,983	-	8,793,959	46,566,169
Para Piyasalarına Borçlar	6,712,179	102,995	202,422	556,763	-	-	7,574,359
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,108,360	2,108,360
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,730,716	1,403,672	3,560,985	10,171	-	-	10,705,544
Diğer Yükümlülükler	19,367	16,378	82,541	26,808	76,456	10,334,766	10,556,316
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>46,973,737</b>	<b>3,868,374</b>	<b>5,453,935</b>	<b>652,725</b>	<b>76,456</b>	<b>21,969,027</b>	<b>78,994,254</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>5,270,184</b>	<b>14,575,322</b>	<b>14,510,224</b>	<b>4,450,235</b>	-	<b>38,805,965</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(23,075,231)</b>	-	-	-	-	<b>(15,730,734)</b>	<b>(38,805,965)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>6,872</b>	<b>3,678</b>	<b>830</b>	<b>591</b>	-	<b>11,971</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	-	<b>(15,777)</b>	<b>(43,132)</b>	<b>(831)</b>	<b>(476)</b>	-	<b>(60,216)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(23,075,231)</b>	<b>5,261,279</b>	<b>14,535,868</b>	<b>14,510,223</b>	<b>4,450,350</b>	<b>(15,730,734)</b>	<b>(48,245)</b>

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

	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.88	0.75	-	12.56
Bankalar (*)	4.81	3.06	0.40	16.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.00	6.56	-	16.30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.24	6.63	-	19.60
Verilen Krediler	7.36	6.36	4.14	23.23
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	9.25	8.14	-	18.53
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	6.08	4.22	-	17.32
Diğer Mevduat	3.92	3.14	0.42	15.63
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.31	-	16.45
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.37	3.83	2.23	14.58

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat. Al. Çekler) ve T.C. M.B.	4,907,841	-	-	-	-	2,320,026	7,227,867
Bankalar	1,396,552	522,974	917,835	35,120	-	260,502	3,132,983
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,557	29,887	31,836	21,566	40,794	-	145,640
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,329,977	3,838,532	1,803,631	4,540,522	1,507,388	82,424	13,102,474
Verilen Krediler	9,470,750	7,004,673	7,879,424	9,776,230	2,779,794	307,015	37,217,886
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	662,039	2,471,920	168,692	641,114	-	-	3,943,765
Diğer Varlıklar	48,306	277	4,089	5,409	25,818	2,723,968	2,807,867
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>17,837,022</b>	<b>13,868,263</b>	<b>10,805,507</b>	<b>15,019,961</b>	<b>4,353,794</b>	<b>5,693,935</b>	<b>67,578,482</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,108,718	53,403	6,023	47,339	39,437	332,631	1,587,551
Diğer Mevduat	25,475,339	3,723,160	1,216,706	52,238	-	7,043,108	37,510,551
Para Piyasalarına Borçlar	6,942,341	278,547	384,561	571,442	-	-	8,176,891
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,831,565	1,831,565
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,240,621	2,015,014	1,600,391	299,018	-	-	9,155,044
Diğer Yükümlülükler	140,219	130,560	139,570	22,199	73,715	8,810,617	9,316,880
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>38,907,238</b>	<b>6,200,684</b>	<b>3,347,251</b>	<b>992,236</b>	<b>113,152</b>	<b>18,017,921</b>	<b>67,578,482</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>7,667,579</b>	<b>7,458,256</b>	<b>14,027,725</b>	<b>4,240,642</b>	-	<b>33,394,202</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(21,070,216)</b>	-	-	-	-	<b>(12,323,986)</b>	<b>(33,394,202)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>2,596</b>	<b>82</b>	<b>731</b>	-	-	-	<b>3,409</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(72)</b>	<b>(20,686)</b>	<b>(3,777)</b>	-	-	-	<b>(24,535)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(21,067,692)</b>	<b>7,646,975</b>	<b>7,455,210</b>	<b>14,027,725</b>	<b>4,240,642</b>	<b>(12,323,986)</b>	<b>(21,126)</b>

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

	EURO	USD	Yen	YTL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.80	-	-	11.81
Bankalar (*)	4.02	5.59	-	22.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.49	7.98	-	18.94
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.64	7.93	-	17.62
Verilen Krediler	6.47	7.20	2.31	23.71
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	9.11	9.47	-	20.09
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	5.65	5.65	-	16.65
Diğer Mevduat	2.90	3.92	0.48	14.73
Para Piyasalarına Borçlar	-	5.20	-	15.44
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	4.91	5.72	1.85	13.66

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

#### 4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve seküritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

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 haftalık ve aylık bazda yapacakları 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 gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

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

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

**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	Dağıtlama yan *	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,598,375	2,356,115	-	-	-	-	-	4,954,490
Bankalar	572,387	1,125,820	67,414	117,921	1,343,735	628,645	-	3,855,922
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	-	82,226	56,189	92,242	37,240	15,259	-	283,156
Para Piyasalarından Alacaklar	-	299,558	-	-	-	-	-	299,558
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	66,016	62,960	70,901	2,288,689	9,218,692	1,634,351	-	13,341,609
Verilen Krediler	92,879	10,873,836	5,107,825	7,050,537	13,491,908	9,431,238	446,012	46,494,235
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	51,830	126,226	5,921,456	1,061,463	-	7,160,975
Diğer Varlıklar	151,505	261,160	5,810	297	4,032	23,486	2,158,019	2,604,309
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,481,162</b>	<b>15,061,675</b>	<b>5,359,969</b>	<b>9,675,912</b>	<b>30,017,063</b>	<b>12,794,442</b>	<b>2,604,031</b>	<b>78,994,254</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	731,931	623,100	23,496	13,078	50,437	41,464	-	1,483,506
Diğer Mevduat	8,793,959	33,873,249	2,229,849	1,472,575	98,462	98,075	-	46,566,169
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	559,624	1,169,814	2,277,615	2,442,214	4,256,277	-	10,705,544
Para Piyasalarına Borç.	-	6,712,179	102,995	202,422	556,763	-	-	7,574,359
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	159,680	1,948,680	-	-	-	-	-	2,108,360
Diğer Yükümlülükler**	25,463	172,633	96,389	82,541	26,808	76,456	10,076,026	10,556,316
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>9,711,033</b>	<b>43,889,465</b>	<b>3,622,543</b>	<b>4,048,231</b>	<b>3,174,684</b>	<b>4,472,272</b>	<b>10,076,026</b>	<b>78,994,254</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(6,229,871)</b>	<b>(28,827,790)</b>	<b>1,737,426</b>	<b>5,627,681</b>	<b>26,842,379</b>	<b>8,322,170</b>	<b>(7,471,995)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>3,326,073</b>	<b>14,406,520</b>	<b>4,925,991</b>	<b>8,466,366</b>	<b>24,227,672</b>	<b>9,893,815</b>	<b>2,332,045</b>	<b>67,578,482</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>8,410,696</b>	<b>35,546,329</b>	<b>4,365,228</b>	<b>4,817,482</b>	<b>2,039,978</b>	<b>4,662,149</b>	<b>7,736,620</b>	<b>67,578,482</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(5,084,623)</b>	<b>(21,139,809)</b>	<b>560,763</b>	<b>3,648,884</b>	<b>22,187,694</b>	<b>5,231,666</b>	<b>(5,404,575)</b>	<b>-</b>

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

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

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

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

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

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



## 5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	497,444	134,730	244,772	200,258
TCMB	720,954	3,551,737	2,939,012	3,770,506
Diğer	7,850	41,775	3,180	70,139
<b>Toplam</b>	<b>1,226,248</b>	<b>3,728,242</b>	<b>3,186,964</b>	<b>4,040,903</b>

#### 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
<b>Toplam</b>	<b>720,954</b>	<b>3,551,737</b>	<b>2,939,012</b>	<b>3,770,506</b>

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %11 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılıklar üzerinden TCMB tarafından verilen faiz oranları YTL, USD ve EUR için sırasıyla %12.56, %0.75 ve %1.875'dir.

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

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

Yoktur.

##### 5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	18,896	5,480	8,479	5,837
Swap İşlemleri	100,095	34,928	12,741	1,923
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	28,721	11,290	18,931	1,474
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>147,712</b>	<b>51,698</b>	<b>40,151</b>	<b>9,234</b>

### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	109,480	334,698	13,317	381,322
Yurtdışı	1,327,422	2,084,322	791,548	1,946,796
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,436,902</b>	<b>2,419,020</b>	<b>804,865</b>	<b>2,328,118</b>

Yurtdışı Bankalar hesabında 1,288,590 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 çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

#### *Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler*

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

### 5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 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) değer azalışı bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond ve DİBS lerden oluşmaktadır. 256,150,000 USD (31 Aralık 2007: 407,350,000 USD) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 255,837,392 USD (31 Aralık 2007: 404,473,448 USD) olup 5,570,278 USD (31 Aralık 2007: 16,445,220 USD) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 339,967 USD değer azalışı (31 Aralık 2007: 34,938 USD) bulunmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1,927,073	323,724	727,621	488,225
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,490,106	109,154	5,867,904	527,840
<b>Toplam</b>	<b>6,417,179</b>	<b>432,878</b>	<b>6,595,525</b>	<b>1,016,065</b>

#### 5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>12,607,968</b>	<b>12,172,484</b>
Borsada İşlem Gören	11,008,845	11,011,197
Borsada İşlem Görmeyen	1,599,123	1,161,287
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>31,899</b>	<b>31,497</b>
Borsada İşlem Gören	13,037	12,743
Borsada İşlem Görmeyen	18,862	18,754
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>701,742</b>	<b>898,493</b>
<b>Toplam</b>	<b>13,341,609</b>	<b>13,102,474</b>

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla nominal değeri 925,000,000 USD (31 Aralık 2007: 875,000,000 USD), kayıtlı değeri 1,157,971 YTL (31 Aralık 2007: 1,039,423 YTL) olan "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

## 5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>8</b>	<b>1,664</b>	<b>1</b>	<b>1,090</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	8	1,664	1	1,090
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>102,767</b>	<b>158,223</b>	<b>61,738</b>	<b>168,482</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>51,821</b>	<b>-</b>	<b>50,014</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>154,596</b>	<b>159,887</b>	<b>111,753</b>	<b>169,572</b>

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>44,773,833</b>	<b>-</b>	<b>1,231,161</b>	<b>43,229</b>
İskonto ve İştira Senetleri	135,685	-	122	-
İhracat Kredileri	2,887,006	-	784	4,561
İthalat Kredileri	20,242	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	934,428	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1,110,635	-	-	-
Tüketici Kredileri	9,017,172	-	536,452	-
Kredi Kartları	6,485,776	-	562,132	-
Kıymetli Maden Kredisi	208,077	-	-	-
Diğer	23,974,812	-	131,671	38,668
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>44,773,833</b>	<b>-</b>	<b>1,231,161</b>	<b>43,229</b>

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

	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
<b>Toplam</b>	<b>175,806</b>	<b>536,452</b>	<b>562,132</b>	<b>1,274,390</b>

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
30 güne kadar	63,497	309,760	387,956	761,213
30-60 gün arası	45,585	157,456	124,334	327,375
60-90 gün arası	23,495	69,236	49,842	142,573
<b>Toplam</b>	<b>132,577</b>	<b>536,452</b>	<b>562,132</b>	<b>1,231,161</b>

### 5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>422,260</b>	<b>7,818,564</b>	<b>8,240,824</b>
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	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli</b>	<b>14,761</b>	<b>847,189</b>	<b>861,950</b>
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	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>27</b>	<b>20,580</b>	<b>20,607</b>
Konut Kredisi	-	4,287	4,287
Taşıt Kredisi	10	15,101	15,111
İhtiyaç Kredisi	17	1,192	1,209
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>6,756,686</b>	<b>42,208</b>	<b>6,798,894</b>
Taksitli	3,036,770	42,194	3,078,964
Taksitsiz	3,719,916	14	3,719,930
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>17,957</b>	<b>3</b>	<b>17,960</b>
Taksitli	4,191	3	4,194
Taksitsiz	13,766	-	13,766
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>13,990</b>	<b>9,618</b>	<b>23,608</b>
Konut Kredisi	5	1,529	1,534
Taşıt Kredisi	-	304	304
İhtiyaç Kredisi	13,985	7,785	21,770
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizle Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>318</b>	<b>318</b>
Konut Kredisi	-	190	190
Taşıt Kredisi	-	128	128
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>44</b>	<b>76</b>	<b>120</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	44	76	120
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>27,141</b>	<b>221</b>	<b>27,362</b>
Taksitli	18,950	221	19,171
Taksitsiz	8,191	-	8,191
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>413</b>	<b>-</b>	<b>413</b>
Taksitli	82	-	82
Taksitsiz	331	-	331
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>406,197</b>	<b>-</b>	<b>406,197</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,659,476</b>	<b>8,738,777</b>	<b>16,398,253</b>

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

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

#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

#### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	44,937,588	35,738,668
Yurtdışı Krediler	1,110,635	1,172,203
<b>Toplam</b>	<b>46,048,223</b>	<b>36,910,871</b>

#### 5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	483,938	388,214
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>483,938</b>	<b>388,214</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı 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	467,590	424,962
<b>Toplam</b>	<b>607,849</b>	<b>539,523</b>

**5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

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

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

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>148,942</b>	<b>200,640</b>	<b>496,956</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	569,030	39,563	17,943
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	99,782
Kurumsal ve Ticari Krediler	2	-	2,338
Bireysel Krediler	-	3	1,866
Kredi Kartları	-	17	95,578
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>176,102</b>	<b>273,574</b>	<b>604,185</b>
Özel Karşılık (-)	28,648	111,611	467,590
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>147,454</b>	<b>161,963</b>	<b>136,595</b>

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>172,387</b>	<b>105,471</b>	<b>261,665</b>	<b>539,523</b>
Dönem İçi İntikal (+)	41,620	98,188	187,010	326,818
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	24,616	47,925	86,379	158,920
Aktiften Silinen(-)	3,986	-	95,586	99,572
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>185,405</b>	<b>155,734</b>	<b>266,710</b>	<b>607,849</b>

**Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>636</b>	<b>8,197</b>	<b>91,599</b>
Özel Karşılık (-)	31	1,217	63,572
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>605</b>	<b>6,980</b>	<b>28,027</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,103</b>	<b>2,892</b>	<b>89,895</b>
Özel Karşılık (-)	142	298	66,784
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>2,961</b>	<b>2,594</b>	<b>23,111</b>

**Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>147,454</b>	<b>161,963</b>	<b>136,595</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	176,102	273,574	592,189
Özel Karşılık Tutarı (-)	28,648	111,611	455,594
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	147,454	161,963	136,595
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)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>125,208</b>	<b>109,813</b>	<b>71,994</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	148,942	200,640	484,966
Özel Karşılık Tutarı (-)	23,734	90,827	412,972
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	125,208	109,813	71,994
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 Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	288	181	-	469
İpotek	167,161	49,559	-	216,720
Rehin	51,524	69,586	-	121,110
Çek Senet	60,944	129,913	-	190,857
Diğer	22,092	8,452	-	30,544
Teminatsız	55,477	49,373	389,311	494,161
<b>Toplam</b>	<b>357,486</b>	<b>307,064</b>	<b>389,311</b>	<b>1,053,861</b>

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

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

**5.1.5.12 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 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	877,713	20,350	283,506	27,897
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,218,124	512,587	2,645,615	353,973
<b>Toplam</b>	<b>4,095,837</b>	<b>532,937</b>	<b>2,929,121</b>	<b>381,870</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	5,837,266	3,823,946
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,323,709	116,617
<b>Toplam</b>	<b>7,160,975</b>	<b>3,940,563</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>7,152,407</b>	<b>3,819,441</b>
Borsada İşlem Görenler	7,152,407	3,816,239
Borsada İşlem Görmeyenler	-	3,202
<b>Değer Artışı / (Azalışı)</b>	<b>8,568</b>	<b>124,324</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,160,975</b>	<b>3,943,765</b>



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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>3,943,765</b>	<b>4,618,847</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	18,584	(140,382)
Yıl İçindeki Alımlar	3,742,544	1,118
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(428,162)	(427,744)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	(175)	(9,884)
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	(115,581)	(98,190)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>7,160,975</b>	<b>3,943,765</b>

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 sınıflanan 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.

## 5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

### 5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka 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	Önceki Dönem Kâr/Zararı	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.

### 5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>11,312</b>	-
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-	<b>11,312</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim (*)	-	11,312
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>11,312</b>	<b>11,312</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*) Önceki dönemde daha önce "Bağlı Ortaklıklar" portföyünde yer alan Garanti Sigorta AŞ'nin (Eureko Sigorta AŞ) %80 oranındaki hisselerinin 21 Haziran 2007 tarihinde Eureko B.V.'ye satışından sonra kalan ve sermayesinin %20'sini temsil eden tutar, "İştirakler" portföyüne sınıflanmıştır.

### 5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	11,312	11,312
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	-	-

### 5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

### 5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	11,312	11,312
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

**5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

*Yoktur.*

**5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

*Yoktur.*

## 5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	93.40	96.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	98.94
7	Garanti Faktoring Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	55.40	55.40
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	75.02	99.94
13	Garanti Financial Services Plc	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
14	Garanti Fund Management Co. Ltd	Valetta/Malta	99.50	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	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	542	418	-	-	12	222	8	-
6	2,113,731	268,088	17,902	181,933	-	56,806	128,035	-
7	818,811	39,723	1,983	51,408	-	5,377	14,264	41,667
8	27,606	25,468	3,167	1,684	1,127	639	10,140	-
9	16,638	14,492	1,247	1,362	236	1,264	440	-
10	1,093,507	137,149	8,685	19,640	4,134	44,863	25,078	-
11	7,449,094	451,494	84,331	252,468	82,486	83,032	24,841	399,027
12	618,807	80,286	1,432	25,704	7,125	11,088	29,545	56,561
13	8,662	8,284	-	85	-	(725)	6,188	18,333
14	76	-	-	-	-	-	(267)	-

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

#### 5.1.8.2 *Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>577,408</b>	<b>604,152</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>115,970</b>	<b>(26,744)</b>
Alışlar	-	187
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	72,284	45,605
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(55,238)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	(11,312)
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	33,998	22,884
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	9,253	(29,069)
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	435	199
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>693,378</b>	<b>577,408</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>562</b>	<b>562</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*)Garanti Bank International NV'nin 14 Nisan 2008 tarihinde yapılan Genel Kurulu toplantısında alınan karar ile şirket 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.

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

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.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	441,459	310,612
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	23,086	39,580
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	87,408	86,226
Diğer Bağlı Ortaklıklar	8,711	8,276

#### 5.1.8.4 *Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	23,086	39,580
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

#### 5.1.8.5 *Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	202,049	202,049
Rayiç Değer İle Değerleme	482,877	367,341
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	8,452	8,018

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

Yoktur.

#### 5.1.8.7 *Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

**5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Yoktur.

**5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

**5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	2,150	-	31,960
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2,150</b>	-	<b>31,960</b>

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)'yi ekteki finansal tablolarda Sermaye Piyasası İşlemleri Karı hesabına kaydetmiştir.

**5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

### 5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2008 itibarıyla 67,159 YTL (31 Aralık 2007: 52,944 YTL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2008 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamasıyla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 136,403 YTL (31 Aralık 2007: 103,883 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 69,244 YTL (31 Aralık 2007: 50,939 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle yansıtılmıştır.

Ertelemiş 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.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
Maliyet	115,599	117,255
Birikmiş Amortisman(-)	(2,749)	(2,101)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>112,850</b>	<b>115,154</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	3,261	24,962
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(37,735)	(26,618)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,767	746
Değer Düşüşü	486	-
Amortisman Bedeli (-)	(682)	(1,394)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)		-
<b>Maliyet</b>	<b>81,611</b>	<b>115,599</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(1,664)</b>	<b>(2,749)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>79,947</b>	<b>112,850</b>

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).

### 5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

#### 5.1.17.1 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
<b>Toplam</b>	<b>33,724</b>	<b>35,682</b>

#### 5.1.17.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	267,194	231,262

### 5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C Merkez Bankası	46,961	6,635	38,920	11,802
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	466	341	873	3,020
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	45,115	21,144	61,067	32,654
Para Piyasalarından Alacaklar	348	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	677,829	20,817	723,009	125,391
Verilen Krediler	451,582	276,198	288,420	205,706
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	51,060	4,959	170,780	819
Diğer Reeskontlar	12,929	3	13,509	2,749
<b>Toplam</b>	<b>1,286,290</b>	<b>330,097</b>	<b>1,296,578</b>	<b>382,141</b>



## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>1,515,403</b>	-	<b>7,856,858</b>	<b>6,375,909</b>	<b>131,188</b>	<b>89,455</b>	<b>77,904</b>	-	<b>16,046,717</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>4,047,888</b>	-	<b>7,980,597</b>	<b>7,268,490</b>	<b>393,228</b>	<b>1,102,815</b>	<b>646,057</b>	<b>77,064</b>	<b>21,516,139</b>
Yurtiçinde Yer. K.	3,737,761	-	7,711,441	7,079,566	374,142	356,058	445,334	76,018	19,780,320
Yurtdışında Yer.K	310,127	-	269,156	188,924	19,086	746,757	200,723	1,046	1,735,819
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,030,179</b>	-	<b>27,864</b>	<b>546,288</b>	<b>110</b>	<b>449</b>	<b>61</b>	-	<b>1,604,951</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>1,986,088</b>	-	<b>2,455,535</b>	<b>2,197,750</b>	<b>271,872</b>	<b>107,807</b>	<b>6,116</b>	-	<b>7,025,168</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>115,376</b>	-	<b>67,156</b>	<b>66,186</b>	<b>1,727</b>	<b>329</b>	<b>191</b>	-	<b>250,965</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>99,025</b>	-	-	<b>1,657</b>	-	<b>14,574</b>	<b>6,973</b>	-	<b>122,229</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>731,942</b>	-	<b>344,237</b>	<b>261,783</b>	<b>34,952</b>	<b>10,667</b>	<b>99,925</b>	-	<b>1,483,506</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19,374	-	10,015	7,392	295	-	-	-	37,076
Yurtdışı Bankalar	580,354	-	334,222	254,391	34,657	10,667	99,925	-	1,314,216
Katılım Bankaları	132,214	-	-	-	-	-	-	-	132,214
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,525,901</b>	-	<b>18,732,247</b>	<b>16,718,063</b>	<b>833,077</b>	<b>1,326,096</b>	<b>837,227</b>	<b>77,064</b>	<b>48,049,675</b>

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>1,055,069</b>	-	<b>3,546,376</b>	<b>7,469,353</b>	<b>187,532</b>	<b>96,210</b>	<b>90,235</b>	-	<b>12,444,775</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>3,898,591</b>	-	<b>6,313,000</b>	<b>6,415,792</b>	<b>459,651</b>	<b>642,799</b>	<b>529,841</b>	<b>66,946</b>	<b>18,326,620</b>
Yurtiçinde Yer. K.	3,573,267	-	6,032,076	6,254,723	434,700	341,056	371,478	66,119	17,073,419
Yurtdışında Yer.K	325,324	-	280,924	161,069	24,951	301,743	158,363	827	1,253,201
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>384,378</b>	-	<b>82,765</b>	<b>6,044</b>	<b>31</b>	<b>1,412</b>	<b>55</b>	-	<b>474,685</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>1,604,318</b>	-	<b>2,368,499</b>	<b>1,759,179</b>	<b>130,036</b>	<b>83,825</b>	<b>5,687</b>	-	<b>5,951,544</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>65,314</b>	-	<b>68,840</b>	<b>114,700</b>	<b>1,547</b>	<b>227</b>	<b>258</b>	-	<b>250,886</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>35,438</b>	-	<b>1,465</b>	<b>1,488</b>	<b>3,112</b>	<b>3,424</b>	<b>17,114</b>	-	<b>62,041</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>332,632</b>	-	<b>921,019</b>	<b>222,901</b>	<b>16,347</b>	<b>6,513</b>	<b>88,139</b>	-	<b>1,587,551</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	10,419	-	416,892	234	-	4,797	-	-	432,342
Yurtdışı Bankalar	188,266	-	504,127	222,667	16,347	1,716	88,139	-	1,021,262
Katılım Bankaları	133,947	-	-	-	-	-	-	-	133,947
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,375,740</b>	-	<b>13,301,964</b>	<b>15,989,457</b>	<b>798,256</b>	<b>834,410</b>	<b>731,329</b>	<b>66,946</b>	<b>39,098,102</b>

### 5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

#### 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	7,696,314	6,011,198	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
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

### 5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	462,574	380,627
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana,Baba,Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler,Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana,Baba,Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve 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 Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9,094	4,691	9,657	4,384
Swap İşlemleri	124,197	17,905	404,811	17,476
Futures İşlemleri	-	-	-	482
Opsiyonlar	23,908	9,164	14,167	300
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>157,199</b>	<b>31,760</b>	<b>428,635</b>	<b>22,642</b>

### 5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	252,704	102,449	203,445	56,930
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,121,679	7,602,091	1,079,383	7,218,886
<b>Toplam</b>	<b>2,374,383</b>	<b>7,704,540</b>	<b>1,282,828</b>	<b>7,275,816</b>

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	459,619	1,718,636	203,445	1,579,378
Orta ve Uzun Vadeli	1,914,764	5,985,904	1,079,383	5,696,438
<b>Toplam</b>	<b>2,374,383</b>	<b>7,704,540</b>	<b>1,282,828</b>	<b>7,275,816</b>

#### 5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

### 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

#### Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>6,478,077</b>	-	<b>6,667,163</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6,407,335	-	6,591,635	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	27,432	-	32,920	-
Gerçek Kişiler	43,310	-	42,608	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>557,122</b>	<b>539,160</b>	<b>780,742</b>	<b>728,986</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	556,763	539,160	780,157	728,986
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	247	-	125	-
Gerçek Kişiler	112	-	460	-
<b>Toplam</b>	<b>7,035,199</b>	<b>539,160</b>	<b>7,447,905</b>	<b>728,986</b>

### 5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

#### 5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	27,419	25,812	47,588	44,712
1-4 Yıl Arası	2,819	2,585	10,815	10,026
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>30,238</b>	<b>28,397</b>	<b>58,403</b>	<b>54,738</b>

#### 5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

## 5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	4,187	-	249
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>4,187</b>	-	<b>249</b>

## 5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>396,588</b>	<b>280,660</b>
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	-	-

### 5.2.7.2 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
<b>Toplam</b>	<b>52,963</b>	<b>116,846</b>

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

### 5.2.7.3 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.

### 5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

#### 5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	22,000	32,000

#### 5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	223,529	140,372
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karş.	164,598	-
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	37,478	49,219
Diğer Karşılıklar	38,382	57,324
<b>Toplam</b>	<b>463,987</b>	<b>246,915</b>

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

*Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı*

Banka'nın 31 Aralık 2007 tarihi itibariyle 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 itibariyle 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 nolu "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 itibariyle 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:

	<b>31.12.2007</b>
	<b>%</b>
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.

## 5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2008 itibarıyla kurumlar vergisi borcu 196,855 YTL'dir. (31 Aralık 2007: 104,582 YTL) Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

#### 5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	196,855	104,582
Menkul Sermaye İradı Vergisi	106,344	56,827
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,098	980
BSMV	29,148	27,097
Kambiyo Muameleleri Vergisi	12	2,991
Ödenecek Katma Değer Vergisi	871	1,513
Diğer	12,306	15,314
<b>Toplam</b>	<b>346,634</b>	<b>209,304</b>

#### 5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6	3
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	710	342
İşsizlik Sigortası-İşveren	1,337	608
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,487</b>	<b>998</b>

**5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

**5.2.9 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.

**5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

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

## 5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Banka'nın 2,100,000 YTL olan ödenmiş sermayesi, 2,100,000 YTL tutarında nakden artırılarak 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.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

### 5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.



### 5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>(21,028)</b>	<b>72,090</b>	<b>(14,755)</b>	<b>20,985</b>
Değerleme Farkı	(4,550)	72,090	9,138	20,985
Kur Farkı	(16,478)	-	(23,893)	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>(20,579)</b>	<b>7,464</b>	<b>110,262</b>	<b>91,565</b>
Değerleme Farkı	(20,579)	7,464	110,262	91,565
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(41,607)</b>	<b>79,554</b>	<b>95,507</b>	<b>112,550</b>

### 5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,147	-	2,147	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	594,943	-	27,717	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

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

Yeniden değerlendirme değer artışı Doğu GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 23 YTL'lik, Eureka Sigorta AŞ'nin 561 YTL'lik, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 YTL'lik, Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin 942 YTL'lik, Kredi Kartları Bürosu AŞ'nin 481 YTL'lik, Tat Konserve AŞ'nin 36 YTL'lik, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 YTL'lik bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

### 5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	253,348	137,421
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	18,790	18,790
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

3 Nisan 2008 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının %5'i yasal yedeklere aktarılmıştır.

### 5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,470,724	1,275,689
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

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 Senetleri'nin satın alınması ile ilgili olarak 1,434,233 YTL olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

### 5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Mevduat	235,496	78,104	150,404	48,801
Alınan Krediler	179,429	52,985	85,367	80,446
Para Piyasalarına Borçlar	32,245	6,277	57,620	3,963
Diğer Reeskontlar	33,080	5,382	26,959	2,982
<b>Toplam</b>	<b>480,250</b>	<b>142,748</b>	<b>320,350</b>	<b>136,192</b>

### 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	5,860,357	5,749,874
TP Teminat Mektupları	4,084,438	3,924,978
Akreditifler	2,421,527	1,919,538
Aval ve Kabul Kredileri	112,777	116,487
Prefinansmanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,479,099</b>	<b>11,710,877</b>

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde 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.

Bankanın “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içerisinde; 30 Eylül 2008 tarihi itibarıyla 975,000,000 USD (31 Aralık 2007: 875,000,000 USD) nominal bedelli “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

##### 5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	215,469	268,951
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	35,851	77,737
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	179,618	191,214
Diğer Gayrinakdi Krediler	13,122,433	12,087,015
<b>Toplam</b>	<b>13,337,902</b>	<b>12,355,966</b>

##### 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 sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

#### 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 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
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,731,507	134,136	1,651,075	113,172
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,432,900	750,071	725,860	539,453
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	18,016	-	14,381	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,182,423</b>	<b>884,207</b>	<b>2,391,316</b>	<b>652,625</b>

(\*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da 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	-
Yurtiçi Bankalardan	6,125	2,298	13,523	3,597
Yurtdışı Bankalardan	121,378	63,393	64,152	82,702
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>134,320</b>	<b>65,691</b>	<b>101,827</b>	<b>86,299</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	12,227	2,772	10,253	4,637
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,423,127	161,330	856,537	240,254
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	406,631	8,708	456,784	39,682
<b>Toplam</b>	<b>1,841,985</b>	<b>172,810</b>	<b>1,323,574</b>	<b>284,573</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	37,447	15,313

## 5.4.2 Faiz Giderleri

### 5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>206,627</b>	<b>287,538</b>	<b>101,963</b>	<b>320,049</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	24,799	3,066	23,119	2,050
Yurtdışı Bankalara	181,828	284,472	78,844	317,999
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	-	10,549	-	33,523
<b>Toplam</b>	<b>206,627</b>	<b>298,087</b>	<b>101,963</b>	<b>353,572</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	20,425	22,404

### 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					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	6,240	57,765	-	-	-	-	-	64,005
Tasarruf Mevduatı	1,298	717,187	850,957	17,314	12,149	8,917	-	1,607,822
Resmi Mevduat	31	7,346	39,137	23	250	7	-	46,794
Ticari Mevduat	16,572	400,820	201,266	44,028	14,387	699	-	677,772
Diğer Mevduat	2,072	5,997	13,553	185	33	21	-	21,861
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>26,213</b>	<b>1,189,115</b>	<b>1,104,913</b>	<b>61,550</b>	<b>26,819</b>	<b>9,644</b>	-	<b>2,418,254</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	7,987	211,693	189,100	13,484	29,538	16,573	1,777	470,152
Bankalar Mevduatı	-	21,067	-	-	-	-	-	21,067
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	1	-	140	48	-	189
<b>Toplam</b>	<b>7,987</b>	<b>232,760</b>	<b>189,101</b>	<b>13,484</b>	<b>29,678</b>	<b>16,621</b>	<b>1,777</b>	<b>491,408</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>34,200</b>	<b>1,421,875</b>	<b>1,294,014</b>	<b>75,034</b>	<b>56,497</b>	<b>26,265</b>	<b>1,777</b>	<b>2,909,662</b>

### 5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

#### 5.4.2.6 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

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

#### 5.4.2.7 *Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi*

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

#### 5.4.3 *Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar*

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

#### 5.4.4 *Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>17,355,864</b>	<b>2,449,137</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	<b>1,507,531</b>	<b>962,456</b>
Türev Finansal İşlemlerden	1,439,982	893,828
Diğer	67,549	68,628
Kambiyo İşlemlerinden Kar	15,848,333	1,486,681
<b>Zarar (-)</b>	<b>17,240,905</b>	<b>2,565,708</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	<b>1,247,757</b>	<b>1,262,381</b>
Türev Finansal İşlemlerden	1,227,511	1,234,330
Diğer	20,246	28,051
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	15,993,148	1,303,327
<b>Toplam</b>	<b>114,959</b>	<b>(116,571)</b>

#### 5.4.5 *Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar*

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

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 Vergi Dairesi aleyhine açılmış ve yargı süreci devam etmekte olan davaları sona erdirerek ilgili vergi dairesi ile uzlaşmıştır. Böylece 2001-2005 dönemlerine ait kurumlar vergisi beyannamelerinde yapılan düzeltmeler neticesinde, Bankanın 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 değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>201,156</b>	<b>128,349</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	106,586	79,420
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	39,168	26,773
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	55,402	22,156
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>114,914</b>	<b>90,961</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>17,000</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>435</b>	<b>419</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan Menkul Değerler	379	419
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	56	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>7</b>	<b>335</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	7	335
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
<b>Diğer</b>	<b>2,872</b>	<b>3,541</b>
<b>Toplam</b>	<b>319,384</b>	<b>240,605</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	658,419	464,707
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	6,798
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	164,598	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	1	51
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	120,719	104,717
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,014	16,654
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	-	-
<b>Diğer İşletme Giderleri</b>	<b>714,604</b>	<b>522,146</b>
Faaliyet Kiralama Giderleri	78,402	55,172
Bakım ve Onarım Giderleri	17,745	13,920
Reklam ve İlan Giderleri	82,783	69,223
Diğer Giderler	535,674	383,831
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8,179	6,011
<b>Diğer</b>	<b>267,636</b>	<b>161,986</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,937,852</b>	<b>1,283,916</b>

#### 5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

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



#### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2008 itibarıyla kayıtlarına 342,606 YTL (30 Eylül 2007: 374,270 YTL) tutarında cari vergi gideri ile 9,106 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2007: 13,270 YTL) 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 (+)	54,383
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	20,770
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	26,716
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	2,209
<b>Toplam</b>	<b>9,106</b>

*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)	33,613
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(24,507)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
<b>Toplam</b>	<b>9,106</b>

#### 5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

#### 5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

#### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## **5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

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

## 5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

#### 5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	953,386	61,690	1	1,090	65,794	168,482
Dönem Sonu Bakiyesi	1,463,825	67,841	8	1,664	159,162	158,223
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>42,130</b>	<b>87</b>	<b>17</b>	<b>4</b>	<b>4,081</b>	<b>897</b>

#### Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	668,516	22,923	224,108	8,253	25,793	41,793
Dönem Sonu Bakiyesi	953,386	61,690	1	1,090	65,794	168,482
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>12,554</b>	<b>47</b>	<b>2</b>	<b>69</b>	<b>1,406</b>	<b>402</b>

#### 5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	154,208	204,325	86,051	75,693	235,532	126,686
Dönem Sonu	216,359	154,208	315,421	86,051	178,154	235,532
Mevduat Faiz Gideri	20,425	24,032	13,692	17,273	14,037	6,922

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı		-	-	-	-	-
Dönem Sonu	121,267	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr /(Zarar)</b>	<b>3,379</b>	<b>(11)</b>	-	-	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr /(Zarar)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

## **5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 602,798 YTL (31 Aralık 2007: 449,373 YTL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.30'u (31 Aralık 2007: %1.21), aktif toplamının %0.76'sıdır (31 Aralık 2007: %0.66). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1,619,405 YTL (31 Aralık 2007: 1,019,181 YTL), aktif toplamının %2.05'idir (31 Aralık 2007: %1.51). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 227,728 YTL (31 Aralık 2007: 231,262 YTL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %1.71'idir (31 Aralık 2007: %1.87). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 706,369 YTL (31 Aralık 2007: 475,791 YTL), Banka'nın toplam mevduatının %1.47'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2007: %1.22). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 28,397 YTL (31 Aralık 2007: 58,403 YTL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır. Bu işlemler nedeniyle 4,396 YTL (30 Eylül 2007: 5,327 YTL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrıca risk grubuna 26,066 YTL (31 Aralık 2007: 18,751 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 1,046 YTL (30 Eylül 2007: 1,015 YTL) kira geliri yazılmıştır.

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

Yoktur.

### **5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

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

Banka'nın ihtiyacı olan 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 20,000,000 USD 1 yıl vadeli olarak tahsil edilecektir. Bu işlem sonucunda 2,112 YTL tutarında gelir kaydedilmiştir.

## **5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**

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

## **5.9 Bilanço sonrası hususlar**

Visa Europe Limited'in, Visa Inc. şirketinde sahip olduğu hisselerin bir kısmının nakde dönüştürülmesi işleminden elde ettiği geliri üyelerin Visa Europe Ltd.'in gelirlerine olan katkısı oranında dağıtımına ilişkin Visa Europe Ltd. Olağanüstü Genel Kurul kararı doğrultusunda, Visa ödeme sisteminin üyesi olan Banka'ya 21 Ekim 2008 tarihinde 12.2 Milyon ABD Doları 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 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 5.10.1 Banka'nın 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

#### STANDARD AND POORS (Ağustos 2008\*)

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

#### FITCH RATINGS (Haziran 2008\*)

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

#### CAPITAL INTELLIGENCE (Nisan 2008\*)

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

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

### 5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

3 Nisan 2008 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2007 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2007 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
<b>2007 Yılı Karı</b>	<b>2,315,616</b>
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(115,781)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(570,567)
B- Ödenmiş Sermayeye 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'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2008 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 7 Kasım 2008 tarihli sınırlı denetim raporunda söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.