

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**31 Aralık 2008
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
12 Şubat 2009

*Bu rapor 1 sayfa bağımsız denetim raporu
ile 94 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

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu, nakit akış tablosu, özkaynak değişim tablosu ve önemli muhasebe politikaları ile diğer açıklayıcı notların bir özeti denetlenmiş bulunmaktadır.

Banka Yönetim Kurulunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

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

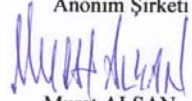
Yetkili Denetim Kuruluşunun Sorumluluğuna İlişkin Açıklama:

Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen finansal tablolar üzerinde görüş bildirmektir. Bağımsız denetimimiz, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarda Bağımsız Denetim Gerçekleştirecek Kuruluşların Yetkilendirilmesi ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik ve uluslararası denetim standartlarına uyumlu olarak gerçekleştirilmiştir. Finansal tabloların önemlilik arzedecek ölçüde bir hata içermediğine ilişkin makul güvence sağlayacak şekilde bağımsız denetim planlanmış ve gerçekleştirilmiştir. Bağımsız denetimde; finansal tablolarda yer alan tutarlar ve finansal tablo açıklama ve dipnotları hakkında denetim kanıtı toplamaya yönelik denetim teknikleri uygulanmış; bu teknikler istihdam ettiğimiz bağımsız denetçilerin insiyatifine bırakılmış, ancak, duruma uygun denetim teknikleri, finansal tabloların hazırlanması ve sunumu sürecindeki iç kontrollerin etkinliği dikkate alınarak ve uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu değerlendirilerek belirlenmiştir. Aşağıda belirtilen bağımsız denetim görüşünün oluşturulması için yeterli ve uygun denetim kanıtı sağlanmıştır.

Bağımsız Denetçi Görüşü:

Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
12 Şubat 2009

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat ALSAN
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
31 ARALIK 2008 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU 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

investorrelations@garanti.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal 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. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

S. Ergun Özen
Genel Müdür

Aydın Şenel
Genel Müdür
Yardımcısı

Mustafa Keleş
Finansal Muhasebe
Yöneticisi

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi

Des O'Shea
Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/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 |
| VIII. | Kar dağıtım tablosu | 12 |

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

| | | |
|--------|---|----|
| I. | Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar | 13 |
| II. | Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar | 13 |
| III. | İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler | 14 |
| IV. | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| V. | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VI. | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar | 15 |
| VII. | Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar | 15 |
| VIII. | Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar | 16 |
| IX. | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar | 17 |
| X. | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar | 17 |
| XI. | Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar | 17 |
| XII. | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIII. | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar | 18 |
| XIV. | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar | 19 |
| XV. | Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVI. | Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar | 19 |
| XVII. | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar | 20 |
| XVIII. | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar | 22 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 24 |
| XX. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXI. | Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar | 24 |
| XXII. | Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 24 |
| XXIII. | Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar | 25 |
| XXIV. | Diğer hususlara ilişkin açıklamalar | 26 |

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar | 27 |
| II. | Kredi riskine ilişkin açıklamalar | 30 |
| III. | Piyasa riskine ilişkin açıklamalar | 33 |
| IV. | Operasyonel riske ilişkin açıklamalar | 35 |
| V. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 35 |
| VI. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 37 |
| VII. | Likidite riskine ilişkin açıklamalar | 40 |
| VIII. | Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi | 42 |
| IX. | Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar | 42 |

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

| | | |
|-------|--|----|
| I. | Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 43 |
| II. | Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 62 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 73 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 78 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 83 |
| VI. | Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 85 |
| VII. | Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar | 87 |
| VIII. | Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar | 90 |
| IX. | Bilanço sonrası hususlar | 90 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

| | | |
|----|--|----|
| I. | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 91 |
|----|--|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

| | | |
|----|---|----|
| I. | Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 94 |
|----|---|----|

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 721, yurtdışında 5 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 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 20,500'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 |
| Denis Arthur Hall | Yönetim Kurulu Üyesi | 08.10.2008 | Lise | 24 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.

Banka yönetim kurulu üyelerinden Charles Edward Alexander 26 Kasım 2008 tarihinde istifa ederek ayrılmıştır.

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 Ersözoğlu | 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 |
| Avni Aydın Düren | GMY-Hukuk Hizmetleri | 15.01.2009 | Yüksek Lisans | 14 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 kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2008 Tarihi İtibarıyla Bilanço

| PASİF KALEMLER | | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI | | | | | |
|----------------------|--|----------|--------------------------|-------------------|-------------------|----------------------------|-------------------|-------------------|
| | | | CARİ DÖNEM 12/31/2008 | | | ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2007 | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| I. | MEVDUAT | (5.2.1) | 29,006,986 | 23,708,295 | 52,715,281 | 20,012,623 | 19,085,479 | 39,098,102 |
| 1.1 | Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı | (5.7) | 311,435 | 413,825 | 725,260 | 304,065 | 171,726 | 475,791 |
| 1.2 | Diğer | | 28,695,551 | 23,294,470 | 51,990,021 | 19,708,558 | 18,913,753 | 38,622,311 |
| II. | ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.2.2) | 296,508 | 118,588 | 415,096 | 428,635 | 22,642 | 451,277 |
| III. | ALINAN KREDİLER | (5.2.3) | 2,076,975 | 8,766,471 | 10,843,446 | 1,282,828 | 7,275,816 | 8,558,644 |
| IV. | PARA PİYASALARINA BORÇLAR | (5.2.4) | 10,452,524 | 250,419 | 10,702,943 | 7,447,905 | 728,986 | 8,176,891 |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 10,452,524 | 250,419 | 10,702,943 | 7,447,905 | 728,986 | 8,176,891 |
| V. | İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 5.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| VI. | FONLAR | | - | - | - | - | - | - |
| 6.1 | Müstakriz Fonları | | - | - | - | - | - | - |
| 6.2 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| VII. | MUHTELİF BORÇLAR | | 1,932,052 | 17,679 | 1,949,731 | 1,819,991 | 11,574 | 1,831,565 |
| VIII. | DİĞER YABANCI KAYNAKLAR | (5.2.4) | 627,284 | 225,365 | 852,649 | 862,906 | 292,951 | 1,155,857 |
| IX. | FAKTÖRİNG BORÇLARI | | - | - | - | - | - | - |
| X. | KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR | (5.2.5) | 597 | 22,760 | 23,357 | 3,075 | 51,663 | 54,738 |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | 631 | 24,176 | 24,807 | 3,379 | 55,024 | 58,403 |
| 10.2 | Faaliyet Kiralaması Borçları | | - | - | - | - | - | - |
| 10.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 10.4 | Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-) | | 34 | 1,416 | 1,450 | 304 | 3,361 | 3,665 |
| XI. | RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR | (5.2.6) | - | 4,871 | 4,871 | - | 249 | 249 |
| 11.1 | Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| 11.2 | Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | 4,871 | 4,871 | - | 249 | 249 |
| 11.3 | Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar | | - | - | - | - | - | - |
| XII. | KARŞILIKLAR | (5.2.7) | 781,480 | 22,951 | 804,431 | 541,116 | 20,222 | 561,338 |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 409,543 | 19,256 | 428,799 | 265,965 | 14,695 | 280,660 |
| 12.2 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.3 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 197,372 | - | 197,372 | 140,372 | - | 140,372 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 174,565 | 3,695 | 178,260 | 134,779 | 5,527 | 140,306 |
| XIII. | VERGİ BORCU | (5.2.8) | 378,236 | 107 | 378,343 | 210,225 | 77 | 210,302 |
| 13.1 | Cari Vergi Borcu | | 378,236 | 107 | 378,343 | 210,225 | 77 | 210,302 |
| 13.2 | Ertelemiş Vergi Borcu | | - | - | - | - | - | - |
| XIV. | SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net) | (5.2.9) | - | - | - | - | - | - |
| 14.1 | Satış Amaçlı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | - | - | - | - | - | - |
| XV. | SERMAYE BENZERİ KREDİLER | (5.2.10) | - | 781,638 | 781,638 | - | 596,400 | 596,400 |
| XVI. | ÖZKAYNAKLAR | (5.2.11) | 9,291,133 | 177,941 | 9,469,074 | 6,736,584 | 146,535 | 6,883,119 |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 4,200,000 | - | 4,200,000 | 2,100,000 | - | 2,100,000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 1,600,696 | 169,436 | 1,770,132 | 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 | | 288,033 | 104,484 | 392,517 | 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 | Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | (71,314) | 64,952 | (6,362) | (7,074) | 31,464 | 24,390 |
| 16.2.9 | Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birlikte Değerleme Farkları | | - | - | - | - | - | - |
| 16.2.10 | Diğer Sermaye Yedekleri | | 772,554 | - | 772,554 | 772,554 | - | 772,554 |
| 16.3 | Kâr Yedekleri | | 1,739,949 | 8,505 | 1,748,454 | 1,427,664 | 2,521 | 1,430,185 |
| 16.3.1 | Yasal Yedekler | | 268,796 | 4,097 | 272,893 | 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 | | 429 | 4,408 | 4,837 | (1,715) | - | (1,715) |
| 16.4 | Kâr veya Zarar | | 1,750,488 | - | 1,750,488 | 2,315,616 | - | 2,315,616 |
| 16.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı | | - | - | - | - | - | - |
| 16.4.2 | Dönem Net Kâr/ Zararı | | 1,750,488 | - | 1,750,488 | 2,315,616 | - | 2,315,616 |
| PASİF TOPLAMI | | | 54,843,775 | 34,097,085 | 88,940,860 | 39,345,888 | 28,232,594 | 67,578,482 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2008 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

| GELİR VE GİDER KALEMLERİ | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI | |
|---|----------|------------------------|------------------------|
| | | CARİ DÖNEM | ÖNCEKİ DÖNEM |
| | | 1/1/2008 12/31/2008 | 1/1/2007 12/31/2007 |
| I. FAİZ GELİRLERİ | (5.4.1) | 9,378,392 | 7,216,606 |
| 1.1 Kredilerden Alınan Faizler | | 5,757,266 | 4,254,452 |
| 1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 218,100 | 184,252 |
| 1.3 Bankalardan Alınan Faizler | | 261,715 | 265,118 |
| 1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 7,120 | 5,538 |
| 1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 2,955,527 | 2,214,573 |
| 1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 24,908 | 17,214 |
| 1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | - | - |
| 1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 2,111,947 | 1,565,595 |
| 1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 818,672 | 631,764 |
| 1.6 Finansal Kiralama Gelirleri | | - | - |
| 1.7 Diğer Faiz Gelirleri | | 178,664 | 292,673 |
| II. FAİZ GİDERLERİ | (5.4.2) | 6,200,432 | 4,412,503 |
| 2.1 Mevduata Verilen Faizler | | 4,318,410 | 3,073,561 |
| 2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 713,554 | 618,733 |
| 2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 1,159,115 | 712,517 |
| 2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 Diğer Faiz Giderleri | | 9,353 | 7,692 |
| III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II) | | 3,177,960 | 2,804,103 |
| IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ | | 1,441,128 | 1,197,703 |
| 4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 1,915,070 | 1,612,011 |
| 4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden | | 114,210 | 95,153 |
| 4.1.2 Diğer | | 1,800,860 | 1,516,858 |
| 4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 473,942 | 414,308 |
| 4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere | | 453 | 322 |
| 4.2.2 Diğer | | 473,489 | 413,986 |
| V. TEMETTÜ GELİRLERİ | (5.4.3) | 102,470 | 49,399 |
| VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net) | (5.4.4) | 251,295 | (135,904) |
| 6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 529,426 | (335,029) |
| 6.2 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | (278,131) | 199,125 |
| VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ | (5.4.5) | 297,971 | 1,017,870 |
| VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII) | | 5,270,824 | 4,933,171 |
| IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-) | (5.4.6) | 566,446 | 337,644 |
| X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-) | (5.4.7) | 2,542,390 | 1,823,411 |
| XI. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (VIII-IX-X) | | 2,161,988 | 2,772,116 |
| XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI | | - | - |
| XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR | | - | - |
| XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI | | - | - |
| XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV) | (5.4.8) | 2,161,988 | 2,772,116 |
| XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5.4.9) | 411,500 | 456,500 |
| 16.1 Cari Vergi Karşılığı | | 399,213 | 466,608 |
| 16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 12,287 | (10,108) |
| XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI) | (5.4.10) | 1,750,488 | 2,315,616 |
| XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER | | - | - |
| 18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | - | - |
| 18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | - | - |
| 18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | - | - |
| XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-) | | - | - |
| 19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | - | - |
| 19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | - | - |
| 19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | - | - |
| XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX) | (5.4.8) | - | - |
| XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±) | (5.4.9) | - | - |
| 21.1 Cari Vergi Karşılığı | | - | - |
| 21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | - | - |
| XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI) | (5.4.10) | - | - |
| XXIII. NET DÖNEM KÂRİ/ZARARI (XVII+XXII) | (5.4.11) | 1,750,488 | 2,315,616 |
| Hisse Başına Kâr / Zarar (1000 YTL nominal için) | | 588 | 1,103 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2008 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

| ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ | BİN YENİ TÜRK LİRASI | |
|--|--------------------------|----------------------------|
| | CARİ DÖNEM 12/31/2008 | ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2007 |
| I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN | 31,407 | 71,224 |
| II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI | - | - |
| IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI | 84,412 | (30,887) |
| V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | 32,591 | 27,614 |
| VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım) | (64,240) | 23,292 |
| VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ | - | - |
| VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI | 80,122 | 22,883 |
| IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ | (6,472) | 4,648 |
| X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX) | 157,820 | 118,774 |
| XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI | 1,750,488 | 2,315,616 |
| 1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 61,271 | 10,219 |
| 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 | 1,689,217 | 2,305,397 |
| XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI) | 1,908,308 | 2,434,390 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Aralık 2008 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

| | | BİN YENİ TÜRK LİRASI | | |
|-------------|--|----------------------|--------------------------|----------------------------|
| | | Dipnot | CARİ DÖNEM 12/31/2008 | ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2007 |
| A. | BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| 1.1 | Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Zararı | | (296,987) | 3,312,966 |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 7,574,346 | 6,775,077 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (5,931,586) | (4,268,323) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüleri | | 102,470 | 49,399 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2,054,089 | 1,701,336 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 116,554 | 880,578 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 25,323 | 17,676 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (1,964,574) | (1,454,334) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (73,282) | (58,374) |
| 1.1.9 | Diğer | (5.6) | (2,200,327) | (330,069) |
| 1.2 | Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim | | 7,795,240 | 379,041 |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 65,861 | 38,999 |
| 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 | | (1,518,419) | (1,682,698) |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | (11,979,155) | (9,923,267) |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 3,260,282 | (2,319,020) |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | 77,234 | 577,956 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 13,408,117 | 8,343,180 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 2,353,243 | 1,185,288 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | - | - |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | (5.6) | 2,128,078 | 4,158,603 |
| I. | Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | 7,498,253 | 3,692,007 |
| B. | YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| II. | Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı | | (7,013,989) | (2,700,418) |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | - | (187) |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | (37,883) | 55,238 |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (348,771) | (297,507) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 144,244 | 44,665 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | (11,690,440) | (8,884,570) |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 4,449,682 | 5,805,053 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | (1,118) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 469,179 | 578,008 |
| 2.9 | Diğer | (5.6) | - | - |
| C. | FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI | | | |
| III. | Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit | | 552,727 | (310,070) |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | 2,111,880 | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | (219,319) |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | (124,920) | (90,751) |
| 3.6 | Diğer (Kurucu Hisselerin Alımına İlişkin Ödemeler) | (5.6) | (1,434,233) | - |
| IV. | Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi | (5.6) | 577,238 | (251,324) |
| V. | Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış) | | 1,614,230 | 430,195 |
| VI. | Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 3,417,495 | 2,987,300 |
| VII. | Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar | | 5,031,725 | 3,417,495 |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2008 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

| | BİN YENİ TÜRK LİRASI | |
|---|--------------------------|----------------------------|
| | CARİ DÖNEM 12/31/2008 | ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2007 |
| I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI | | |
| 1.1 DÖNEM KÂRI | 2,161,988 | 2,772,116 |
| 1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-) | 411,500 | 456,500 |
| 1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi) | 411,500 | 456,500 |
| 1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi | - | - |
| 1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler | - | - |
| A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2) | 1,750,488 | 2,315,616 |
| 1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-) | - | - |
| 1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | 87,524 | 115,781 |
| 1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-) | 4,407 | 570,567 |
| B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)] | 1,658,557 | 1,629,268 |
| 1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-) | - | - |
| 1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-) | - | - |
| 1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-) | - | - |
| 1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER | - | 1,629,268 |
| 1.13 DİĞER YEDEKLER | - | - |
| 1.14 ÖZEL FONLAR | - | - |
| II. YEDEKLERDEN DAĞITIM | | |
| 2.1 DAĞITILAN YEDEKLER | - | - |
| 2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-) | - | - |
| 2.3 ORTAKLARA PAY (-) | - | - |
| 2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine | - | - |
| 2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine | - | - |
| 2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere | - | - |
| 2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine | - | - |
| 2.4 PERSONELE PAY (-) | - | - |
| 2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-) | - | - |
| III. HİSSE BAŞINA KÂR | | |
| 3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | 417 | 1,103 |
| 3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | 42 | 110 |
| 3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ | | |
| 4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |
| 4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE | - | - |
| 4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%) | - | - |

Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

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. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, riskten korunma amaçlı 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 değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ile elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlendirilmiş değerleri arasındaki fark, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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 özel maliyet bedelleri, yazılım programları, gayrimaddi haklar ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, 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 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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:

| | 31.12.2008 | 31.12.2007 |
|--|------------|------------|
| | % | % |
| İskonto Oranı | 6.26 | 5.71 |
| Faiz Oranı | 12.00 | 11.00 |
| Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı | 5.40 | 5.00 |
| Tahmin Edilen Personel Devir Hızı | 6.55 | 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’nun uyarınca Banka’nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

| | 31 Aralık 2008 | |
|----------------------|----------------|----------------|
| | <i>Banka</i> | <i>Çalışan</i> |
| | <u>%</u> | <u>%</u> |
| Emeklilik katkı payı | 15.5 | 10.0 |
| Sağlık katkı payı | 6.0 | 5.0 |

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun 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 (temettü) stopaj yapılmaz. 23 Temmuz 2006 tarih ve 26237 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2006/10731 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı % 15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının 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 oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

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.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kâr ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

MALTA

Kurum kazançları % 35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Geçici vergiler yıl içerisinde Nisan, Ağustos ve Aralık aylarında ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ait olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Beyan edilen kurumlar vergisinin geçici vergiler mahsup edildikten sonra kalan kısmı ise Eylül ayında vergi dairesine ödenir.

LUKSEMBURG

Kurum kazançları %22 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ancak, söz konusu oran 01 Ocak 2009 tarihinden geçerli olmak üzere %21 olarak uygulanacaktır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %4 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %225 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %6,75 olarak uygulanmaktadır. Kurumlar tarafından verilen beyannameler vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından kontrol edilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir. Kurumların ödeyeceği geçici vergiler vergi dairesi tarafından belirlenir ve herbir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edilebilirler.

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.

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 13 üncü maddesinin transfer fiyatlandırması yoluyla "örtülü kazanç dağıtımı" başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde yayımlanan "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karlar

transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

31 Aralık 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.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

| Cari Dönem | Bireysel Bankacılık | Kurumsal Bankacılık | Yatırım Bankacılığı | Diğer | Toplam Faaliyet |
|---------------------------------|----------------------------|----------------------------|----------------------------|-------------------|------------------------|
| Faaliyet Gelirleri | 1,372,178 | 2,234,643 | 1,252,389 | 309,144 | 5,168,354 |
| Diğer | - | - | - | - | - |
| Faaliyet Geliri | 1,372,178 | 2,234,643 | 1,252,389 | 309,144 | 5,168,354 |
| Faaliyet Kârı | 1,055,989 | 1,305,972 | 272,938 | (575,381) | 2,059,518 |
| İştiraklerden Elde Edilen Gelir | - | - | - | 102,470 | 102,470 |
| Vergi Öncesi Kâr | 1,055,989 | 1,305,972 | 272,938 | (472,911) | 2,161,988 |
| Kurumlar Vergisi | - | - | - | 411,500 | 411,500 |
| Vergi Sonrası Kâr | 1,055,989 | 1,305,972 | 272,938 | (884,411) | 1,750,488 |
| Bölüm Varlıkları | 16,457,561 | 33,449,846 | 35,401,934 | 2,791,686 | 88,101,027 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | - | - | - | 839,833 | 839,833 |
| Dağıtılmamış Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Toplam Varlıklar | 16,457,561 | 33,449,846 | 35,401,934 | 3,631,519 | 88,940,860 |
| Bölüm Yükümlülükleri | 31,339,548 | 21,941,581 | 24,473,329 | 1,717,328 | 79,471,786 |
| Özkaynaklar | - | - | - | 9,469,074 | 9,469,074 |
| Dağıtılmamış Yükümlülükler | - | - | - | - | - |
| Toplam Yükümlülükler | 31,339,548 | 21,941,581 | 24,473,329 | 11,186,402 | 88,940,860 |
| Diğer Bölüm Kalemleri | | | | | - |
| Sermaye Yatırımı | - | - | - | 341,855 | 341,855 |
| Amortisman | - | - | - | 172,459 | 172,459 |
| Değer Azalışı | - | - | 770 | 565,677 | 566,447 |
| Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider | 125,983 | 348,770 | 1,228,051 | (3,936) | 1,698,868 |
| 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.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” içerisinde yer alan 16,284 YTL tutarındaki sermayede payı temsil eden menkul değer “İştirakler” içerisinde sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2007 tarihi itibarıyla türev ürünlerin değerlemelerine yönelik yöntem değişikliği nedeniyle “Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı” içerisinde yer alan 263,933 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 % 16.14'tür.

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 |
| Kredi Riskine Esas Tutar | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 17,471,752 | - | 2,678,242 | 12,501,580 | 37,243,902 | 571,759 | 5,157 |
| Nakit Değerler | 682,622 | - | 210 | - | - | - | - |
| Vadesi Gelmiş Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| T.C. Merkez Bankası | 3,075,428 | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler | 701,210 | - | 2,348,691 | - | 1,683,775 | - | - |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 40,000 | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 1,713,040 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 3,228,763 | - | 139,506 | 12,207,365 | 32,205,769 | 571,759 | 5,157 |
| Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net) | - | - | - | - | 450,146 | - | - |
| Kiralama İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | - | - | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 7,305,103 | - | - | - | - | - | - |
| Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar | - | - | - | - | 32,848 | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | 19,680 | - | - | - | 80,709 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 413,824 | - | 21,772 | 294,215 | 822,863 | - | - |
| İştirak, Bağlı Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net) | - | - | - | - | 826,723 | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | 1,103,117 | - | - |
| Diğer Aktifler | 292,082 | - | 168,063 | - | 37,952 | - | - |
| Nazım Kalemler | 1,813,210 | - | 1,382,975 | 715,942 | 8,441,075 | - | - |
| Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler | 1,813,210 | - | 965,853 | 715,942 | 8,395,522 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar | - | - | 417,122 | - | 45,553 | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 19,284,962 | - | 4,061,217 | 13,217,522 | 45,684,977 | 571,759 | 5,157 |

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kredi Riskine Esas Tutar (KRET) | 53,973,934 | 41,927,303 |
| Pivasa Riskine Esas Tutar (PRET) | 2,523,750 | 579,538 |
| Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET) | 5,766,996 | 4,520,072 |
| Özkaynak | 10,047,717 | 7,206,570 |
| Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100 | 16.14 | 15.32 |

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|-------------------|---------------------|
| ANA SERMAYE | | |
| Ödenmiş Sermaye | 4,200,000 | 2,100,000 |
| Nominal Sermaye | 4,200,000 | 2,100,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı | 772,554 | 772,554 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri | 11,880 | - |
| Hisse Senedi İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 272,893 | 156,211 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 254,103 | 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 | 1,750,488 | 2,315,616 |
| Net Dönem Kârı | 1,750,488 | 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 (-) | 295,671 | 231,262 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) | 15,764 | 11,886 |
| Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) | - | - |
| Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-) | - | - |
| Ana Sermaye Toplamı | 9,095,482 | 6,679,787 |
| KATKI SERMAYE | | |
| Genel Karşılıklar | 428,799 | 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 | 760,000 | 580,000 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (*) | 142,608 | 85,510 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | 46,593 | (5,312) |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 96,015 | 90,822 |
| Diğer Yedekler | 4,837 | (1,715) |
| Katkı Sermaye Toplamı | 1,339,663 | 947,874 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | - | - |
| SERMAYE | 10,435,145 | 7,627,661 |

| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 387,428 | 421,091 |
|---|-------------------|------------------|
| Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları | 13,110 | 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 Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri | 62,883 | 81,085 |
| Diğer | - | - |
| TOPLAM ÖZKAYNAK | 10,047,717 | 7,206,570 |

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %30.85'dur.

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %53.63'dir.

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %12.38'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 428,799 YTL'dir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili risk derecelendirme modeli geliştirmiştir. Bu dahili risk derecelendirme modeli 2003 yılından beri müşterilerin kredi değerlendirmelerinde kullanılmaktadır. Risk derecelendirmesi kredi başvurularında zorunlu olup derecelendirmeler hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılmaktadır.

Kredi riskinin kullanıcılara ve coğrafi bölgelere göre dağılımı tablosu:

| | Kişi ve Kuruluşlara Kullandırılan Krediler | | Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlara Kullandırılan Krediler | | Menkul Değerler* | | Diğer Krediler** | | Bilanço Dışı Kalemler** | |
|---|--|-------------------|---|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|-------------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Kullanıcılara göre kredi dağılımı | | | | | | | | | | |
| Özel Sektör | 32,021,835 | 22,408,711 | - | - | 654,424 | 287,365 | 187,317 | 104,100 | 31,887,765 | 27,862,123 |
| Kamu Sektörü | 1,268,795 | 1,034,439 | - | - | 22,908,162 | 15,609,360 | 308 | 458 | 2,305 | 75,062 |
| Bankalar | 103,865 | 104,579 | 9,690,329 | 9,842,501 | 1,359,286 | 1,163,344 | 422,808 | 643,507 | 18,815,380 | 8,611,037 |
| Bireysel Müşteriler | 16,512,912 | 13,670,157 | - | - | - | - | - | - | 127,546 | 253,871 |
| Sermayede Payı Temsil Eden MD | - | - | - | - | 71,268 | 66,141 | 839,833 | 605,004 | - | - |
| TOPLAM | 49,907,407 | 37,217,886 | 9,690,329 | 9,842,501 | 24,993,140 | 17,126,210 | 1,450,266 | 1,353,069 | 50,832,996 | 36,802,093 |
| Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler | | | | | | | | | | |
| Yurtiçi | 49,062,370 | 36,064,997 | 5,709,534 | 7,104,157 | 23,410,847 | 15,952,153 | 866,841 | 1,020,016 | 31,442,005 | 28,215,163 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 667,477 | 727,378 | 3,042,197 | 2,299,893 | 1,277,785 | 1,039,423 | 515,047 | 292,394 | 10,895,571 | 5,777,665 |
| OECD Ülkeleri *** | 6,617 | 10,367 | 12,044 | 5,824 | - | - | - | - | 1,008,121 | 541,434 |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 90,103 | 5,227 | 57,151 | 67,495 | 226,765 | 13,915 | 212 | 964 | 30,461 | 24,196 |
| ABD, Kanada | 17,948 | 3,871 | 688,655 | 274,441 | 77,743 | 120,719 | - | - | 7,103,945 | 2,028,612 |
| Diğer Ülkeler | 62,892 | 406,046 | 180,748 | 90,691 | - | - | 68,166 | 39,695 | 352,893 | 215,023 |
| TOPLAM | 49,907,407 | 37,217,886 | 9,690,329 | 9,842,501 | 24,993,140 | 17,126,210 | 1,450,266 | 1,353,069 | 50,832,996 | 36,802,093 |

*Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde tutulacak menkul değerleri içermektedir.

**THP'de ilk üç sütunda yer alanlar dışında sınıflandırılan ve 5411 sayılı Kanununun 48 inci maddesinde kredi olarak tanımlanan işlemleri içermektedir.

***AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4.2.1 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kâr |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|------------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 81,915,736 | 74,770,923 | 11,500,025 | 341,854 | 1,674,576 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 5,532,362 | 6,511,645 | 1,635,450 | - | 73,356 |
| OECD Ülkeleri * | 18,661 | 836,228 | 433,287 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 377,949 | 207,015 | 30,461 | - | 2,556 |
| ABD, Kanada | 784,346 | 6,421,186 | 314,583 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 311,806 | 193,863 | 352,258 | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler** | - | - | | | |
| Toplam | 88,940,860 | 88,940,860 | 14,266,064 | 341,854 | 1,750,488 |

| | Varlıklar | Yükümlülükler | Gayrinakdi Krediler | Sabit Sermaye Yatırımları | Net Kâr |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|---------------------------|------------------|
| Önceki Dönem | | | | | |
| Yurtiçi | 62,247,270 | 55,486,173 | 10,346,161 | 272,545 | 2,295,452 |
| Avrupa Birliği Ülkeleri | 4,291,589 | 5,496,322 | 1,227,937 | - | 16,595 |
| OECD Ülkeleri * | 15,782 | 780,097 | 232,657 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 86,743 | 206,350 | 24,196 | - | 3,569 |
| ABD, Kanada | 396,446 | 5,223,800 | 310,342 | - | - |
| Diğer Ülkeler | 540,652 | 385,740 | 214,673 | - | - |
| Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler** | - | - | | | |
| Toplam | 67,578,482 | 67,578,482 | 12,355,966 | 272,545 | 2,315,616 |

*AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.2.2 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-----------------------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 276,174 | 1.00 | 72,527 | 0.33 | 194,622 | 0.87 | 67,105 | 0.45 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 265,942 | 0.96 | 61,230 | 0.28 | 189,456 | 0.85 | 63,035 | 0.43 |
| Ormancılık | 4,937 | 0.02 | - | - | 410 | - | 424 | - |
| Balıkçılık | 5,295 | 0.02 | 11,297 | 0.05 | 4,756 | 0.02 | 3,646 | 0.02 |
| Sanayi | 3,871,969 | 14.04 | 7,511,040 | 34.33 | 2,979,181 | 13.43 | 5,068,092 | 34.42 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 121,982 | 0.44 | 246,644 | 1.13 | 109,773 | 0.49 | 135,543 | 0.92 |
| İmalat Sanayi | 3,537,887 | 12.83 | 5,885,970 | 26.90 | 2,528,660 | 11.40 | 4,088,742 | 27.77 |
| Elektrik, Gaz, Su | 212,100 | 0.77 | 1,378,426 | 6.30 | 340,748 | 1.54 | 843,807 | 5.73 |
| İnşaat | 953,983 | 3.46 | 1,348,629 | 6.16 | 842,137 | 3.80 | 1,072,745 | 7.28 |
| Hizmetler | 4,568,160 | 16.57 | 10,261,707 | 46.90 | 3,948,314 | 17.80 | 7,120,547 | 48.35 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 3,178,646 | 11.53 | 2,562,118 | 11.71 | 2,633,025 | 11.87 | 1,626,111 | 11.04 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 208,057 | 0.75 | 974,713 | 4.46 | 248,316 | 1.12 | 581,469 | 3.95 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 575,719 | 2.09 | 3,693,885 | 16.88 | 534,167 | 2.41 | 2,549,713 | 17.31 |
| Mali Kuruluşlar | 283,019 | 1.03 | 2,269,082 | 10.37 | 291,397 | 1.31 | 1,943,569 | 13.20 |
| Gayrimenkul ve Kira. Hizm. | 70,624 | 0.26 | 373,717 | 1.71 | 69,913 | 0.32 | 206,285 | 1.40 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 72,763 | 0.26 | 31,401 | 0.14 | 56,473 | 0.25 | 28,093 | 0.19 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 179,332 | 0.65 | 356,791 | 1.63 | 115,023 | 0.52 | 185,307 | 1.26 |
| Diğer | 17,910,007 | 64.93 | 2,683,065 | 12.28 | 14,220,432 | 64.10 | 1,397,696 | 9.50 |
| Toplam | 27,580,293 | 100.00 | 21,876,968 | 100.00 | 22,184,686 | 100.00 | 14,726,185 | 100.00 |

4.2.3 Kredi riskinin faaliyet bölümlerine göre dağılımı

| Kredi Grubu | Kurumsal Krediler | Bireysel Krediler | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
|----------------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|-------------------|
| Standart Krediler | | | | | |
| Nakdi | 32,859,116 | 9,221,273 | 6,769,819 | 5,888,948 | 54,739,156 |
| Gayrinakdi | 14,236,350 | 4,322,920 | 8,789,048 | 4,790,705 | 32,139,023 |
| Yakın İzlemedeki Krediler | | | | | |
| Nakdi | 102,521 | 279,280 | 225,252 | - | 607,053 |
| Gayrinakdi | 13,813 | - | - | - | 13,813 |
| Takipteki Krediler | | | | | |
| Nakdi | 434,365 | 348,151 | 457,223 | - | 1,239,739 |
| Gayrinakdi | 15,901 | - | - | - | 15,901 |
| Toplam | | | | | |
| Nakdi | 33,396,002 | 9,848,704 | 7,452,294 | 5,888,948 | 56,585,948 |
| Gayrinakdi | 14,266,064 | 4,322,920 | 8,789,048 | 4,790,705 | 32,168,737 |
| Karşılık Türü | Kurumsal Krediler | Bireysel Krediler | Kredi Kartları | Diğer | Toplam |
| Özel Karşılık | | | | | |
| Nakdi | 232,482 | 166,194 | 390,917 | - | 789,593 |
| Gayrinakdi | 2,459 | - | - | - | 2,459 |
| Genel Karşılık | | | | | |
| Nakdi | 228,445 | 68,310 | 48,007 | 46,753 | 391,515 |
| Gayrinakdi | 17,603 | 3,802 | 11,474 | 4,405 | 37,284 |

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 metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

| | Tutar |
|--|------------------|
| (I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot | 154,390 |
| (II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | 31,698 |
| (III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | 3,674 |
| (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 | 12,138 |
| (VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye | - |
| (VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI) | 201,900 |
| (IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII) | 2,523,750 |

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

| | <i>Cari Dönem</i> | | | <i>Önceki Dönem</i> | | |
|---------------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------|------------------|-----------------|
| | Ortalama | En Yüksek | En Düşük | Ortalama | En Yüksek | En Düşük |
| Faiz Oranı Riski | 2,236,147 | 2,562,612 | 1,413,975 | 687,656 | 792,174 | 518,613 |
| Hisse Senedi Riski | 157,298 | 189,025 | 115,725 | 3,667 | 14,700 | - |
| Kur Riski | 109,942 | 268,725 | 12,963 | 136,017 | 360,925 | 9,000 |
| Emtia Riski | - | - | - | - | - | - |
| Takas Riski | - | - | - | - | - | - |
| Opsiyon Riski | 175,148 | 316,100 | 122,113 | 83,433 | 204,950 | 24,250 |
| Toplam Riske Maruz Değer | 2,678,535 | 3,336,462 | 1,664,776 | 910,773 | 1,372,749 | 551,863 |

Piyasa riski hesaplaması 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 yapılmıştır.

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Yıllık brüt gelir, faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanmaktadır.

| Temel Gösterge Yöntemi | 31.12.2007 | 31.12.2006 | 31.12.2005 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| 1 Net Faiz Gelirleri | 2,804,103 | 1,901,806 | 1,674,660 |
| 2 Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 1,197,703 | 1,014,451 | 737,637 |
| 3 Temettü Gelirleri | 49,399 | 46,945 | 3,141 |
| 4 Ticari Kar/Zarar (Net) | (135,904) | (56,272) | 133,434 |
| 5 Diğer Faaliyet Gelirleri | 1,017,870 | 212,746 | 184,580 |
| 6 SHMD ve VKET Satış Karı / Zararı | 47,375 | 50,081 | 55,676 |
| 7 Olağanüstü Gelirler | 1,021,942 | 240,613 | 143,419 |
| 8 Sigortadan Tazmin Edilen Tutarlar | - | - | - |
| 9 Brüt Gelir (1+2+3+4+5-6-7-8) | 3,863,854 | 2,828,982 | 2,534,357 |
| 10 Sermaye Yükümlülüğü (9 x %15) | 579,578 | 424,347 | 380,154 |
| 11 Operasyonel Risk Sermaye Yük. Ortalaması | | 461,360 | |
| 12 Operasyonel Riske Esas Tutar (11 x 12,5) | | 5,766,996 | |

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 1,684,034 YTL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2007: 1,099,543 YTL bilanço açık pozisyon) ve 1,928,664 YTL'si bilanço dışı açık pozisyondan (31 Aralık 2007: 983,320 YTL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 244,630 YTL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2007: 116,223 YTL net yabancı para açık pozisyon) 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 |
|---|--------|--------|-----------|--------|
| Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru | 1.5200 | 2.1158 | 1.6733 | 2.2094 |
| <u>Bilanço tarihinden önceki:</u> | | | | |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.5000 | 2.1215 | 1.6607 | 2.1655 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.4950 | 2.1309 | 1.6583 | 2.1812 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.4850 | 2.0865 | 1.6381 | 2.1842 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.4850 | 2.0868 | 1.6383 | 2.1842 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1.4950 | 2.0962 | 1.6514 | 2.1902 |

| | USD | EUR | JPY (100) | GBP |
|--|--------|--------|-----------|--------|
| Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması | 1.5227 | 2.0600 | 1.6711 | 2.2611 |

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|--|--------------------|--------------------|-----------------|------------------|--------------------|
| Cari Dönem | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 149,735 | 2,769,347 | 309 | 37,133 | 2,956,524 |
| Bankalar | 1,041,132 | 2,097,283 | 2,514 | 234,656 | 3,375,585 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 30,109 | 39,877 | - | 41 | 70,027 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 217,953 | 2,240,278 | - | - | 2,458,231 |
| Krediler (*) | 7,714,815 | 16,091,162 | 47,037 | 533,655 | 24,386,669 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 487,273 | 95,487 | - | - | 582,760 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar | 5,657 | 1,557,351 | - | - | 1,563,008 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | 68,537 | 624 | - | - | 69,161 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | 1,179 | - | - | 1,179 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 12,229 | 27,216 | 1 | 284 | 39,730 |
| Toplam Varlıklar | 9,727,440 | 24,919,804 | 49,861 | 805,769 | 35,502,874 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 349,703 | 728,431 | 35 | 42,980 | 1,121,149 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 8,572,028 | 13,473,769 | 39,990 | 379,805 | 22,465,592 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 250,419 | - | - | 250,419 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | 2,892,007 | 6,654,953 | 1,149 | - | 9,548,109 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 5,013 | 3,280 | - | 9,386 | 17,679 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | 808 | 4,062 | - | 1 | 4,871 |
| Diğer Yükümlülükler(**) | 107,768 | 175,701 | 1,183 | 126,369 | 411,021 |
| Toplam Yükümlülükler | 11,927,327 | 21,290,615 | 42,357 | 558,541 | 33,818,840 |
| Net Bilanço Pozisyonu | (2,199,887) | 3,629,189 | 7,504 | 247,228 | 1,684,034 |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | 2,029,201 | (3,707,044) | (8,155) | (242,666) | (1,928,664) |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 3,750,886 | 5,234,213 | 2,914 | 418,432 | 9,406,445 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 1,721,685 | 8,941,257 | 11,069 | 661,098 | 11,335,109 |
| Gayrinakdi Krediler | - | - | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 10,231,019 | 16,278,547 | 27,217 | 413,608 | 26,950,391 |
| Toplam Yükümlülükler | 9,100,595 | 18,341,518 | 63,301 | 544,520 | 28,049,934 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 1,130,424 | (2,062,971) | (36,084) | (130,912) | (1,099,543) |
| Net Nazım Hesap Pozisyonu | (1,086,320) | 1,893,946 | 36,273 | 139,421 | 983,320 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 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 Dövizde Endeksli krediler 2,509,701 YTL ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 121,554 YTL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart 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 |
|--|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1,788,512 | - | - | - | - | 3,743,062 | 5,531,574 |
| Bankalar | 1,726,588 | 838,406 | 1,291,601 | - | - | 944,440 | 4,801,035 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 33,270 | 75,827 | 425,675 | 118,116 | 12,609 | 600 | 666,097 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 40,552 | - | - | - | - | - | 40,552 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1,047,424 | 6,043,297 | 5,341,045 | 4,599,420 | 243,928 | 70,667 | 17,345,781 |
| Verilen Krediler | 22,242,366 | 5,343,243 | 7,907,471 | 9,662,075 | 4,302,106 | 450,146 | 49,907,407 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 514,932 | 2,307,180 | 148,422 | 3,332,449 | 1,314,314 | - | 7,617,297 |
| Diğer Varlıklar | 82,616 | 301 | 5,052 | 6,338 | 21,056 | 2,915,754 | 3,031,117 |
| Toplam Varlıklar | 27,476,260 | 14,608,254 | 15,119,266 | 17,718,398 | 5,894,013 | 8,124,669 | 88,940,860 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 775,069 | 88,219 | 25,784 | - | - | 777,477 | 1,666,549 |
| Diğer Mevduat | 37,713,758 | 4,003,826 | 1,485,572 | 28,946 | - | 7,816,630 | 51,048,732 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 10,130,907 | 325 | - | 571,711 | - | - | 10,702,943 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,949,731 | 1,949,731 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar | 6,613,701 | 3,848,308 | 1,150,546 | 12,529 | - | - | 11,625,084 |
| Diğer Yükümlülükler | 40,441 | 82,510 | 185,000 | 111,581 | 23,791 | 11,504,498 | 11,947,821 |
| Toplam Yükümlülükler | 55,273,876 | 8,023,188 | 2,846,902 | 724,767 | 23,791 | 22,048,336 | 88,940,860 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 6,585,066 | 12,272,364 | 16,993,631 | 5,870,222 | - | 41,721,283 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (27,797,616) | - | - | - | - | (13,923,667) | (41,721,283) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 3,116 | 2,155 | 6,022 | - | - | - | 11,293 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (50) | (16,701) | (43,725) | - | - | - | (60,476) |
| Toplam Pozisyon | (27,794,550) | 6,570,520 | 12,234,661 | 16,993,631 | 5,870,222 | (13,923,667) | (49,183) |

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

| | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|------|------|------|-------|
| Cari Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B. | - | - | - | 12.00 |
| Bankalar (*) | 2.98 | 1.75 | - | 2.07 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 6.06 | 6.76 | - | 16.37 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | - | - | 18.88 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 5.25 | 6.52 | - | 19.16 |
| Verilen Krediler | 7.86 | 6.86 | 5.51 | 24.53 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | 9.25 | 7.98 | - | 18.48 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 4.39 | 4.27 | - | 18.11 |
| Diğer Mevduat | 4.35 | 3.96 | 0.35 | 17.55 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 3.65 | - | 15.26 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.05 | 4.85 | 2.33 | 14.50 |

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı % 2.01, YTL faiz oranı % 19.17 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 |
|---|---------------------|-------------------|-------------------|-------------------|------------------|---------------------|---------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| 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 Tutulan 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 |
| Toplam Varlıklar | 17,837,022 | 13,868,263 | 10,805,507 | 15,019,961 | 4,353,794 | 5,693,935 | 67,578,482 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| 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 |
| Toplam Yükümlülükler | 38,907,238 | 6,200,684 | 3,347,251 | 992,236 | 113,152 | 18,017,921 | 67,578,482 |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | - | 7,667,579 | 7,458,256 | 14,027,725 | 4,240,642 | - | 33,394,202 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | (21,070,216) | - | - | - | - | (12,323,986) | (33,394,202) |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 2,596 | 82 | 731 | - | - | - | 3,409 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | (72) | (20,686) | (3,777) | - | - | - | (24,535) |
| Toplam Pozisyon | (21,067,692) | 7,646,975 | 7,455,210 | 14,027,725 | 4,240,642 | (12,323,986) | (21,126) |

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

| | EURO | USD | Yen | YTL |
|---|------|------|------|-------|
| Önceki Dönem Sonu | | | | |
| Varlıklar | | | | |
| 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 Tutulan Yatırımlar | 9.11 | 9.47 | - | 20.09 |
| Yükümlülükler | | | | |
| 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 ve 2008 yıllarında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

| <i>Cari Dönem</i> | Birinci Vade Dilimi (Haftalık) | | İkinci Vade Dilimi (Aylık) | |
|----------------------|---------------------------------------|----------------|-----------------------------------|----------------|
| | YP | YP + TP | YP | YP + TP |
| Ortalama (%) | 168.14 | 149.56 | 110.42 | 108.99 |
| En Yüksek (%) | 215.04 | 179.94 | 126.94 | 119.49 |
| En Düşük (%) | 137.44 | 126.82 | 95.14 | 100.70 |

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

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 |
|---|--------------------|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--------------------|-------------------|
| Cari Dönem | | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | | |
| Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 3,743,062 | 1,788,512 | - | - | - | - | - | 5,531,574 |
| Bankalar | 944,440 | 1,418,906 | 12,431 | 167,966 | 1,480,873 | 776,419 | - | 4,801,035 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | 600 | 33,267 | 72,389 | 425,443 | 121,730 | 12,668 | - | 666,097 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | - | 40,552 | - | - | - | - | - | 40,552 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 70,668 | 59,805 | 1,094,374 | 2,103,498 | 12,141,051 | 1,876,385 | - | 17,345,781 |
| Verilen Krediler | 134,381 | 10,006,406 | 5,600,642 | 8,061,056 | 14,587,050 | 11,067,726 | 450,146 | 49,907,407 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar | - | - | - | 148,422 | 6,154,561 | 1,314,314 | - | 7,617,297 |
| Diğer Varlıklar | 422,808 | 220,957 | 301 | 5,052 | 6,338 | 21,056 | 2,354,605 | 3,031,117 |
| Toplam Varlıklar | 5,315,959 | 13,568,405 | 6,780,137 | 10,911,437 | 34,491,603 | 15,068,568 | 2,804,751 | 88,940,860 |
| Yükümlülükler | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 777,477 | 728,010 | 88,219 | 7,370 | 59,730 | 5,743 | - | 1,666,549 |
| Diğer Mevduat | 7,816,630 | 37,699,538 | 3,974,712 | 1,337,753 | 112,668 | 107,431 | - | 51,048,732 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar | - | 121,484 | 401,731 | 3,279,063 | 3,773,072 | 4,049,734 | - | 11,625,084 |
| Para Piyasalarına Borçlar | - | 10,130,907 | 325 | - | 571,711 | - | - | 10,702,943 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 134,503 | 1,815,228 | - | - | - | - | - | 1,949,731 |
| Diğer Yükümlülükler** | 493,140 | 299,593 | 125,002 | 185,000 | 111,581 | 23,791 | 10,709,714 | 11,947,821 |
| Toplam Yükümlülükler | 9,221,750 | 50,794,760 | 4,589,989 | 4,809,186 | 4,628,762 | 4,186,699 | 10,709,714 | 88,940,860 |
| Likidite Açığı | (3,905,791) | (37,226,355) | 2,190,148 | 6,102,251 | 29,862,841 | 10,881,869 | (7,904,963) | - |
| Önceki Dönem | | | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 3,326,073 | 14,406,520 | 4,925,991 | 8,466,366 | 24,227,672 | 9,893,815 | 2,332,045 | 67,578,482 |
| Toplam Yükümlülükler | 8,410,696 | 35,546,329 | 4,365,228 | 4,817,482 | 2,039,978 | 4,662,149 | 7,736,620 | 67,578,482 |
| Likidite Açığı | (5,084,623) | (21,139,809) | 560,763 | 3,648,884 | 22,187,694 | 5,231,666 | (5,404,575) | - |

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

** Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

| | Defter Değeri | | Gerçeğe Uygun Değer | |
|--|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Finansal Varlıklar | 84,560,814 | 64,106,626 | 84,574,331 | 64,398,611 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 40,552 | - | 40,552 | - |
| Bankalar (*) | 9,649,777 | 9,842,501 | 9,649,777 | 9,842,501 |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 17,345,781 | 13,102,474 | 17,345,781 | 13,102,474 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 7,617,297 | 3,943,765 | 7,626,548 | 3,943,151 |
| Verilen Krediler | 49,907,407 | 37,217,886 | 49,911,673 | 37,510,485 |
| Finansal Borçlar | 66,290,096 | 58,261,600 | 66,290,096 | 58,261,600 |
| Bankalar Mevduatı | 1,666,549 | 1,587,551 | 1,666,549 | 1,587,551 |
| Diğer Mevduat | 51,048,732 | 37,510,551 | 51,048,732 | 37,510,551 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 11,625,084 | 17,331,935 | 11,625,084 | 17,331,935 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,949,731 | 1,831,563 | 1,949,731 | 1,831,563 |

(*) T.C Merkez Bankası dahil edilmiştir.

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

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

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

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

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

Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kasa/Efektif | 312,466 | 341,436 | 244,772 | 200,258 |
| TCMB | 2,258,831 | 2,589,911 | 2,939,012 | 3,770,506 |
| Diğer | 3,753 | 25,177 | 3,180 | 70,139 |
| Toplam | 2,575,050 | 2,956,524 | 3,186,964 | 4,040,903 |

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Vadesiz Serbest Hesap | 2,258,831 | 853,027 | 2,939,012 | 1,798,900 |
| Vadeli Serbest Hesap | - | 15,200 | - | - |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | - | 1,721,684 | - | 1,971,606 |
| Toplam | 2,258,831 | 2,589,911 | 2,939,012 | 3,770,506 |

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için YTL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB tarafından YTL zorunlu karşılıklara verilen faiz oranı %12 olup YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

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 | 58,900 | 3,640 | 8,479 | 5,837 |
| Swap İşlemleri | 424,753 | 115,354 | 12,741 | 1,923 |
| Futures İşlemleri | - | 14 | - | - |
| Opsiyonlar | 11,231 | 22,143 | 18,931 | 1,474 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 494,884 | 141,151 | 40,151 | 9,234 |

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalar | | | | |
| Yurtiçi | 82,934 | 737,306 | 13,317 | 381,322 |
| Yurtdışı | 1,342,516 | 2,638,279 | 791,548 | 1,946,796 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubeler | - | - | - | - |
| Toplam | 1,425,450 | 3,375,585 | 804,865 | 2,328,118 |

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

| | Serbest Tutar | | Serbest Olmayan Tutar | |
|----------------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| AB Ülkeleri | 1,478,907 | 1,209,261 | 1,563,290 | 1,090,632 |
| ABD, Kanada | 380,290 | 183,406 | 308,365 | 91,035 |
| OECD Ülkeleri* | 12,044 | 5,824 | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgeleri | 41,198 | 50,843 | 15,953 | 16,652 |
| Diğer | 180,748 | 90,691 | - | - |
| Toplam | 2,093,187 | 1,540,025 | 1,887,608 | 1,198,319 |

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı Bankalar hesabında bulunan 1,887,608 YTL serbest olmayan tutarın 235,507 YTL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 154,263 YTL'si Malta Merkez Bankası'nda, 15,953 YTL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 1,481,885 YTL'si borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

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. 2,421,747 YTL (31 Aralık 2007: 671,758 YTL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 2,364,979 YTL (31 Aralık 2007: 673,136 YTL) olup, 125,357 YTL (31 Aralık 2007: 54,535 YTL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 1,743 YTL değer azalışı bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond ve DİBS lerden oluşmaktadır. 252,550,000 USD (31 Aralık 2007: 407,350,000 USD) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 251,524,241 USD (31 Aralık 2007: 404,473,448 USD) olup 8,680,426 USD (31 Aralık 2007: 16,445,220 USD) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 368,200 USD (31 Aralık 2007: 34,938 USD) değer azalışı bulunmaktadır.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 2,488,593 | 394,951 | 727,621 | 488,225 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 6,491,961 | 104,557 | 5,867,904 | 527,840 |
| Toplam | 8,980,554 | 499,508 | 6,595,525 | 1,016,065 |

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|-------------------|-------------------|
| Borçlanma Senetleri | 15,917,927 | 12,172,484 |
| Borsada İşlem Gören | 14,363,860 | 11,011,197 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 1,554,067 | 1,161,287 |
| Hisse Senetleri / Yatırım Fonları | 33,531 | 15,212 |
| Borsada İşlem Gören | 21,062 | 12,743 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 12,469 | 2,469 |
| Değer Artışı / Azalışı (-) | 1,394,323 | 898,494 |
| Toplam | 17,345,781 | 13,086,190 |

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla nominal değeri 875,000,000 USD (31 Aralık 2007: 875,000,000 USD), kayıtlı değeri 1,355,529 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 |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 25 | 1,661 | 1 | 1,090 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 25 | 1,661 | 1 | 1,090 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 216,995 | 183,922 | 61,738 | 168,482 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 47,155 | - | 50,014 | - |
| Toplam | 264,175 | 185,583 | 111,753 | 169,572 |

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|------------------------------|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 48,794,640 | - | 607,054 | 55,567 |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 131,464 | - | 12 | - |
| İhracat Kredileri | 3,166,922 | - | 1,295 | 4,567 |
| İthalat Kredileri | 3,191 | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,076,740 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 774,028 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 9,221,114 | - | 279,280 | - |
| Kredi Kartları | 6,769,819 | - | 225,252 | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | 236,175 | - | - | - |
| Diğer | 27,415,187 | - | 101,215 | 51,000 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Toplam | 48,794,640 | - | 607,054 | 55,567 |

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

| | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|---------------|--------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Nakit | 928 | 1,988 | - | 2,916 |
| İpotek | 60,738 | 113,698 | - | 174,436 |
| Rehin | 39,165 | 47,237 | - | 86,402 |
| Çek Senet | 17,740 | 65,921 | - | 83,661 |
| Diğer | 17,244 | 10,091 | - | 27,335 |
| Teminatsız | 22,274 | 40,345 | 225,252 | 287,871 |
| Toplam | 158,089 | 279,280 | 225,252 | 662,621 |

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

| | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|-----------------|--------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| 31-60 gün arası | 72,740 | 211,764 | 150,864 | 435,368 |
| 61-90 gün arası | 29,782 | 67,516 | 74,388 | 171,686 |
| Toplam | 102,522 | 279,280 | 225,252 | 607,054 |

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|--|--|--|--|--|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 17,500,465 | - | 276,189 | 53,167 |
| İhtisas Dışı Krediler | 17,500,465 | - | 276,189 | 53,167 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar | 31,294,175 | - | 330,865 | 2,400 |
| İhtisas Dışı Krediler | 31,294,175 | - | 330,865 | 2,400 |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

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

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|---|--------------------|----------------------------|-------------------|
| Tüketici Kredileri-TP | 394,752 | 7,549,107 | 7,943,859 |
| Konut Kredisi | 15,452 | 4,290,040 | 4,305,492 |
| Taşıt Kredisi | 19,718 | 770,641 | 790,359 |
| İhtiyaç Kredisi | 359,582 | 2,488,426 | 2,848,008 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli | 14,961 | 1,011,616 | 1,026,577 |
| Konut Kredisi | 2,793 | 891,132 | 893,925 |
| Taşıt Kredisi | 2,104 | 46,769 | 48,873 |
| İhtiyaç Kredisi | 10,064 | 73,715 | 83,779 |
| Diğer | - | - | - |
| Tüketici Kredileri-YP | 38 | 24,482 | 24,520 |
| Konut Kredisi | - | 6,764 | 6,764 |
| Taşıt Kredisi | 1 | 16,635 | 16,636 |
| İhtiyaç Kredisi | 37 | 1,083 | 1,120 |
| Diğer | - | - | - |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 6,752,629 | 37,793 | 6,790,422 |
| Taksitli | 2,891,182 | 37,784 | 2,928,966 |
| Taksitsiz | 3,861,447 | 9 | 3,861,456 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 16,704 | 2 | 16,706 |
| Taksitli | 10,674 | 2 | 10,676 |
| Taksitsiz | 6,030 | - | 6,030 |
| Personel Kredileri-TP | 14,256 | 8,855 | 23,111 |
| Konut Kredisi | - | 1,715 | 1,715 |
| Taşıt Kredisi | 20 | 296 | 316 |
| İhtiyaç Kredisi | 14,236 | 6,844 | 21,080 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-Dövizde Endeksli | - | 512 | 512 |
| Konut Kredisi | - | 289 | 289 |
| Taşıt Kredisi | - | 223 | 223 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredileri-YP | 38 | 62 | 100 |
| Konut Kredisi | - | - | - |
| Taşıt Kredisi | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | 38 | 62 | 100 |
| Diğer | - | - | - |
| Personel Kredi Kartları-TP | 23,042 | 177 | 23,219 |
| Taksitli | 17,818 | 177 | 17,995 |
| Taksitsiz | 5,224 | - | 5,224 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 213 | - | 213 |
| Taksitli | 132 | - | 132 |
| Taksitsiz | 81 | - | 81 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 481,715 | - | 481,715 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 7,698,348 | 8,632,606 | 16,330,954 |

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam |
|--|--------------------|----------------------------|------------------|
| Taksitli Ticari Krediler-TP | 515,754 | 2,814,371 | 3,330,125 |
| İşyeri Kredileri | 5,434 | 370,842 | 376,276 |
| Taşıt Kredileri | 52,499 | 1,011,108 | 1,063,607 |
| İhtiyaç Kredileri | 457,821 | 1,432,421 | 1,890,242 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli | 90,753 | 563,747 | 654,500 |
| İşyeri Kredileri | 562 | 66,119 | 66,681 |
| Taşıt Kredileri | 5,699 | 223,685 | 229,384 |
| İhtiyaç Kredileri | 84,492 | 273,943 | 358,435 |
| Diğer | - | - | - |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 13 | 11,077 | 11,090 |
| İşyeri Kredileri | - | 344 | 344 |
| Taşıt Kredileri | 3 | 3,920 | 3,923 |
| İhtiyaç Kredileri | 10 | 6,813 | 6,823 |
| Diğer | - | - | - |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 162,729 | 152 | 162,881 |
| Taksitli | 62,982 | 152 | 63,134 |
| Taksitsiz | 99,747 | - | 99,747 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 1,630 | - | 1,630 |
| Taksitli | 1 | - | 1 |
| Taksitsiz | 1,629 | - | 1,629 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi) | 556,510 | - | 556,510 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi) | - | - | - |
| Toplam | 1,327,389 | 3,389,347 | 4,716,736 |

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------|-------------------|---------------------|
| Kamu | 1,268,795 | 1,034,439 |
| Özel | 48,188,466 | 35,876,432 |
| Toplam | 49,457,261 | 36,910,871 |

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|-------------------|---------------------|
| Yurtiçi Krediler | 48,683,233 | 35,738,668 |
| Yurtdışı Krediler | 774,028 | 1,172,203 |
| Toplam | 49,457,261 | 36,910,871 |

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 450,799 | 388,214 |
| Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |
| Toplam | 450,799 | 388,214 |

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|-------------------|---------------------|
| Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 62,160 | 23,734 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 179,505 | 90,827 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 547,928 | 424,962 |
| Toplam | 789,593 | 539,523 |

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 |
| Cari Dönem | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | 54,285 |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 54,285 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Önceki Dönem | | | |
| (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 |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 148,942 | 200,640 | 496,956 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 848,224 | 50,721 | 62,839 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 588,381 | 401,250 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 588,381 | 401,250 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 170,595 | 143,858 | 121,997 |
| Aktiften Silinen (-) | 2 | 20 | 132,111 |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 2 | - | 14,305 |
| Bireysel Krediler | - | 3 | 15,712 |
| Kredi Kartları | - | 17 | 102,094 |
| Diğer | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 238,188 | 294,614 | 706,937 |
| Özel Karşılık (-) | 62,160 | 179,505 | 547,928 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 176,028 | 115,109 | 159,009 |

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

| | Kurumsal/Ticari Krediler | Tüketici Kredileri | Kredi Kartları | Toplam |
|---|--------------------------|--------------------|----------------|----------------|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 172,387 | 105,471 | 261,665 | 539,523 |
| Dönem İçi İntikal (+) | 104,617 | 137,273 | 347,185 | 589,075 |
| Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-) | - | - | - | - |
| Dönem İçi Tahsilat (-) | 30,341 | 60,934 | 115,830 | 207,105 |
| Aktiften Silinen(-) | 14,181 | 15,616 | 102,103 | 131,900 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 232,482 | 166,194 | 390,917 | 789,593 |

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---------------------------------|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 7,071 | 3,594 | 126,058 |
| Özel Karşılık (-) | 467 | 526 | 95,401 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 6,604 | 3,068 | 30,657 |
| Önceki Dönem: | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 3,103 | 2,892 | 89,895 |
| Özel Karşılık (-) | 142 | 298 | 66,784 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 2,961 | 2,594 | 23,111 |

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|--|---|---|---|
| | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem(Net) | 176,028 | 115,109 | 159,009 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Brüt) | 238,188 | 294,614 | 698,954 |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | 62,160 | 179,505 | 539,945 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler(Net) | 176,028 | 115,109 | 159,009 |
| Bankalar(Brüt) | - | - | 311 |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | - | - | 311 |
| Bankalar(Net) | - | - | - |
| Diğer Kredi ve Alacaklar(Brüt) | - | - | 7,672 |
| Özel Karşılık Tutarı(-) | - | - | 7,672 |
| Diğer Kredi ve Alacaklar(Net) | - | - | - |
| Önceki Dönem(Net) | 125,208 | 109,813 | 71,994 |
| 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 | 163 | 209 | - | 372 |
| İpotek | 229,602 | 65,644 | - | 295,246 |
| Rehin | 64,664 | 77,877 | - | 142,541 |
| Çek Senet | 68,215 | 139,849 | - | 208,064 |
| Diğer | 24,364 | 10,526 | - | 34,890 |
| Teminatsız | 47,357 | 54,046 | 457,223 | 558,626 |
| Toplam | 434,365 | 348,151 | 457,223 | 1,239,739 |

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

5.1.5.11 no'lu notta açıklanmıştır.

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

| | <i>Cari Dönem</i> | | <i>Önceki Dönem</i> | |
|---------------------------------|-------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen / Bloke Edilen | 1,508,226 | 65,263 | 283,506 | 27,897 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 4,354,254 | 174,759 | 2,645,615 | 353,973 |
| Toplam | 5,862,480 | 240,022 | 2,929,121 | 381,870 |

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--------------------------------|-------------------|---------------------|
| Devlet Tahvili | 6,054,289 | 3,823,946 |
| Hazine Bonosu | - | - |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | 1,563,008 | 116,617 |
| Toplam | 7,617,297 | 3,940,563 |

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-------------------------------|-------------------|---------------------|
| Borçlanma Senetleri | 7,337,175 | 3,819,441 |
| Borsada İşlem Görenler | 7,337,175 | 3,816,239 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | 3,202 |
| Değer Artışı / Azalışı | 280,122 | 124,324 |
| Toplam | 7,617,297 | 3,943,765 |

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|-------------------|---------------------|
| Dönem Başındaki Değer | 3,943,765 | 4,618,847 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 66,130 | (140,382) |
| Yıl İçindeki Alımlar | 3,935,987 | 1,118 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (484,383) | (427,744) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | 15,203 | (9,884) |
| İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim | 140,595 | (98,190) |
| Dönem Sonu Toplamı | 7,617,297 | 3,943,765 |

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 92,998 YTL ve 6,744,934 USD tutarındadır.

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 |
| 2 | Bankalarası Kart Merkezi AŞ | İstanbul / Türkiye | 10,15 | 10,15 |
| 3 | Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ (1) | İstanbul / Türkiye | 0,77 | 0,77 |
| 4 | İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ (1) | İstanbul / Türkiye | 5,83 | 5,83 |
| 5 | Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ | İstanbul / Türkiye | 6,00 | 6,00 |
| 6 | KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (1) | İstanbul / Türkiye | 9,09 | 9,09 |
| 7 | Gelişen İşletmeler Piyasaları AŞ | İstanbul / Türkiye | 5,00 | 5,00 |

| | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Gerçeğe Uygun Değeri |
|---|---------------|----------|----------------------|----------------|------------------------|-----------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | 491,110 | 201,711 | 20,811 | 29,495 | 7,919 | 59,947 | 37,735 | - |
| 2 | 15,271 | 12,004 | 4,544 | 1,665 | - | 1,139 | 2,075 | - |
| 3 | 146,400 | 53,593 | 1,417 | - | - | (1,962) | 3,725 | - |
| 4 | 1,721,903 | 262,251 | 11,064 | 34,336 | 12,982 | 34,664 | 53,253 | - |
| 5 | 31,706 | 29,816 | 2,333 | 3,615 | 64 | 15,988 | 2,854 | - |
| 6 | 22,347 | 17,068 | 1,821 | 2,420 | 1 | 4,361 | - | - |
| 7 | 7,338 | 7,325 | 2 | 1,320 | 2 | 1,030 | - | - |

(1)Mali veriler 30 Eylül 2008 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|---------------|---------------|
| Dönem Başı Değeri | 27,596 | 16,081 |
| Dönem İçi Hareketler | 109 | 11,515 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. | 109 | 203 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim (*) | - | 11,312 |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 27,705 | 27,596 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) 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 |
| Faktoring Şirketleri | - | - |
| Leasing Şirketleri | - | - |
| Finansman Şirketleri | 14,679 | 14,570 |
| Diğer İştirakler | 1,714 | 1,714 |

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---------------------------------|-------------------|---------------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 27,705 | 27,596 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

| | Unvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|----|---|---------------------|---|--------------------------------|
| 1 | Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ | İstanbul/Türkiye | 100.00 | 100.00 |
| 2 | Garanti Ödeme Sistemleri AŞ | 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 | 16,412 | 9,885 | 514 | - | 8 | 2,040 | (99,458) | - |
| 2 | 16,243 | 8,908 | 996 | 35 | 1,853 | 2,413 | 5,917 | - |
| 3 | 641 | 486 | 15 | - | 96 | 121 | - | - |
| 4 | 531 | 219 | 44 | - | 2 | 46 | (171) | - |
| 5 | 395 | 329 | - | - | 18 | 133 | 8 | - |
| 6 | 2,228,841 | 285,640 | 18,230 | 246,920 | - | 74,357 | 128,035 | - |
| 7 | 750,337 | 41,428 | 1,975 | 96,276 | 1,702 | 7,082 | 14,264 | 31,071 |
| 8 | 27,568 | 24,939 | 3,043 | 2,052 | 1,338 | 110 | 10,140 | - |
| 9 | 17,513 | 14,194 | 1,194 | 2,063 | 241 | 966 | 441 | - |
| 10 | 1,204,852 | 156,862 | 11,187 | 29,042 | 5,014 | 64,565 | 25,078 | - |
| 11 | 7,690,641 | 483,610 | 100,827 | 357,629 | 103,357 | 65,953 | 13,606 | 487,273 |
| 12 | 477,208 | 87,342 | 1,235 | 35,968 | 8,621 | 13,511 | 29,545 | 90,864 |
| 13 | 10,618 | 10,228 | - | 85 | - | (725) | 6,188 | 27,324 |
| 14 | 93 | - | - | - | - | - | (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> |
|--|-------------------|---------------------|
| Dönem Başı Değeri | 577,408 | 604,152 |
| Dönem İçi Hareketler | 234,720 | (26,744) |
| Alışlar | - | 187 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (*) | 72,284 | 45,605 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | (55,238) |
| Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim | - | (11,312) |
| Rayiç Değer Artışı/Azalışı | 80,122 | 22,884 |
| Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı | 80,227 | (29,069) |
| Değer Azalma Karşılıkları(-) | 2,087 | 199 |
| Dönem Sonu Değeri | 812,128 | 577,408 |
| Sermaye Taahhütleri | 562 | 562 |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | - | - |

(*) 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 | 555,439 | 310,612 |
| Sigorta Şirketleri | 56,545 | 56,545 |
| Faktoring Şirketleri | 17,215 | 39,580 |
| Leasing Şirketleri | 76,169 | 76,169 |
| Finansman Şirketleri | 96,397 | 86,226 |
| Diğer Bağlı Ortaklıklar | 10,363 | 8,276 |

5.1.8.4 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 17,215 | 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 | 599,975 | 367,341 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | 10,104 | 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 | - | 69,161 | - | 31,960 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | - | 69,161 | - | 31,960 |

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

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

| | Gayrimenkul | Finansal Kiralama ile Edinilen MD | Araçlar | Diğer Maddi Duran Varlıklar | Toplam |
|--------------------------------------|------------------|-----------------------------------|-----------------|-----------------------------|------------------|
| Önceki Dönem Sonu: | | | | | |
| Maliyet | 884,348 | 357,163 | 36,965 | 729,089 | 2,007,565 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (196,717) | (235,742) | (22,393) | (527,755) | (982,607) |
| Net Defter Değeri | 687,631 | 121,421 | 14,572 | 201,334 | 1,024,958 |
| Cari Dönem Sonu: | | | | | |
| İktisap Edilenler | 55,104 | 77,147 | 929 | 200,846 | 334,026 |
| Elden Çıkarılanlar (Maliyet) | (54,533) | (45,221) | (2,604) | (198,695) | (301,053) |
| Elden Çıkarılanlar (Amortisman) | 1,740 | 46,572 | 1,869 | 137,965 | 188,146 |
| Değer Düşüşü | 6,264 | - | - | - | 6,264 |
| Amortisman Bedeli (-) | (20,799) | (63,066) | (5,856) | (77,924) | (167,645) |
| Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | - | - | - | - | - |
| Maliyet | 891,183 | 389,089 | 35,290 | 731,240 | 2,046,802 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (215,776) | (252,236) | (26,380) | (467,714) | (962,106) |
| Net Defter Değeri | 675,407 | 136,853 | 8,910 | 263,526 | 1,084,696 |

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

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

Yoktur.

Finansal tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Yoktur.

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

2008 yılı içinde “Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı” (TMS 36) uyarınca çeşitli gayrimenkuller için toplam 6,265 YTL tutarında değer azalma karşılığı iptal edilmiştir.

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

5.1.13.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

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

5.1.13.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-------------------------------|--------------------|----------------------------|--------------------|----------------------------|
| | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı | Brüt Defter Değeri | Birikmiş Amortisman Tutarı |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar | 60,995 | 45,231 | 53,166 | 41,280 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---------------|---------------|
| Dönem Başı | 11,886 | 10,618 |
| Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar | - | - |
| Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler | 7,829 | 6,290 |
| Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-) | - | 5 |
| Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar | - | - |
| Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları | - | - |
| Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları | - | - |
| Amortisman Gideri (-) | 3,951 | 5,017 |
| Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları | - | - |
| Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler | - | - |
| Dönem Sonu | 15,764 | 11,886 |

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2008 itibarıyla 34,185 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, 31 Aralık 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 107,145 YTL (31 Aralık 2007: 103,883 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 72,960 YTL (31 Aralık 2007: 50,939 YTL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara 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> |
|---------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Önceki Dönem Sonu | | |
| Maliyet | 115,599 | 117,255 |
| Birikmiş Amortisman | (2,749) | (2,101) |
| Net Defter Değeri | 112,850 | 115,154 |
| Cari Dönem Sonu | | |
| İktisap Edilenler | 6,917 | 24,962 |
| Elden Çıkarılanlar (Maliyet) | (39,867) | (26,618) |
| Elden Çıkarılanlar (Amortisman) | 1,780 | 746 |
| Değer Düşüşü | 487 | - |
| Amortisman Bedeli | (863) | (1,394) |
| Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-) | | |
| Maliyet | 83,136 | 115,599 |
| Birikmiş Amortisman(-) | (1,832) | (2,749) |
| Net Defter Değeri | 81,304 | 112,850 |

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 13,714 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 | 29,530 | 31,412 |
| Gayrimenkul Satışından | 455 | 1,427 |
| Diğer Varlıkların Satışından | 2,863 | 2,843 |
| Toplam | 32,848 | 35,682 |

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-----------------------|-------------------|---------------------|
| Peşin Ödenen Giderler | 295,671 | 231,262 |
| Peşin Ödenen Vergiler | 70 | 5,222 |

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> | |
|--|-------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| T.C Merkez Bankası | 51,629 | 8,645 | 38,920 | 11,802 |
| Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var. | 721 | 3,180 | 873 | 3,020 |
| Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar | 35,237 | 32,122 | 61,067 | 32,654 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | 552 | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | 1,360,541 | 47,847 | 723,009 | 125,391 |
| Verilen Krediler | 755,777 | 343,165 | 288,420 | 205,706 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 287,324 | 24,870 | 170,780 | 819 |
| Diğer Reeskontlar | 13,351 | 2 | 13,509 | 2,749 |
| Toplam | 2,505,132 | 459,831 | 1,296,578 | 382,141 |

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

| <i>Cari Dönem</i> | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|------------------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 1,263,502 | - | 6,626,686 | 10,082,104 | 111,230 | 82,761 | 72,599 | - | 18,238,882 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 4,161,413 | - | 9,087,581 | 6,854,269 | 418,274 | 1,086,744 | 766,434 | 90,877 | 22,465,592 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 3,858,891 | - | 8,739,310 | 6,595,492 | 396,877 | 519,663 | 556,614 | 89,588 | 20,756,435 |
| Yurtdışında Yer.K | 302,522 | - | 348,271 | 258,777 | 21,397 | 567,081 | 209,820 | 1,289 | 1,709,157 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 426,693 | - | 283,600 | 516,009 | 25 | 272 | 63 | - | 1,226,662 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1,711,753 | - | 3,220,581 | 3,612,242 | 48,451 | 13,975 | 95,574 | - | 8,702,576 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 159,815 | - | 54,414 | 77,756 | 705 | 569 | 207 | - | 293,466 |
| Kıymetli Maden DH | 93,443 | - | 1 | 2,002 | - | 24,020 | 2,088 | - | 121,554 |
| Bankalararası Mevduat | 777,477 | - | 367,317 | 299,213 | 142,162 | 6,757 | 73,623 | - | 1,666,549 |
| TCMB | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 8,019 | - | 66,930 | 68,751 | 125,692 | 462 | - | - | 269,854 |
| Yurtdışı Bankalar | 324,151 | - | 300,387 | 230,462 | 16,470 | 6,295 | 73,623 | - | 951,388 |
| Katılım Bankaları | 445,307 | - | - | - | - | - | - | - | 445,307 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 8,594,096 | - | 19,640,180 | 21,443,595 | 720,847 | 1,215,098 | 1,010,588 | 90,877 | 52,715,281 |

| <i>Önceki Dönem</i> | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü | Birikimli Mevduat | Toplam |
|------------------------------|------------------|---------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|-------------------|
| Tasarruf Mevduatı | 1,055,069 | - | 3,546,376 | 7,469,353 | 187,532 | 96,210 | 90,235 | - | 12,444,775 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 3,898,591 | - | 6,313,000 | 6,415,792 | 459,651 | 642,799 | 529,841 | 66,946 | 18,326,620 |
| 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 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 384,378 | - | 82,765 | 6,044 | 31 | 1,412 | 55 | - | 474,685 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1,604,318 | - | 2,368,499 | 1,759,179 | 130,036 | 83,825 | 5,687 | - | 5,951,544 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 65,314 | - | 68,840 | 114,700 | 1,547 | 227 | 258 | - | 250,886 |
| Kıymetli Maden DH | 35,438 | - | 1,465 | 1,488 | 3,112 | 3,424 | 17,114 | - | 62,041 |
| Bankalararası Mevduat | 332,632 | - | 921,019 | 222,901 | 16,347 | 6,513 | 88,139 | - | 1,587,551 |
| 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 7,375,740 | - | 13,301,964 | 15,989,457 | 798,256 | 834,410 | 731,329 | 66,946 | 39,098,102 |

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 | 8,435,686 | 6,011,198 | 9,545,348 | 6,261,780 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 2,977,501 | 2,987,805 | 7,851,492 | 6,578,805 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 20,544 | 1,969 | 83,909 | 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.

Yoktur.

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar | 543,248 | 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 | 244,985 | 196,751 |
| 26/9/2004Tarihli 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 | 54,361 | 10,273 | 9,657 | 4,384 |
| Swap İşlemleri | 179,673 | 87,163 | 404,811 | 17,476 |
| Futures İşlemleri | - | 996 | - | 482 |
| Opsiyonlar | 62,474 | 20,156 | 14,167 | 300 |
| Diğer | - | - | - | - |
| Toplam | 296,508 | 118,588 | 428,635 | 22,642 |

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 | 251,138 | 126,591 | 203,445 | 56,930 |
| Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 1,825,837 | 8,639,880 | 1,079,383 | 7,218,886 |
| Toplam | 2,076,975 | 8,766,471 | 1,282,828 | 7,275,816 |

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 560,393 | 2,894,570 | 203,445 | 1,579,378 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 1,516,582 | 5,871,901 | 1,079,383 | 5,696,438 |
| Toplam | 2,076,975 | 8,766,471 | 1,282,828 | 7,275,816 |

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 9,878,528 | - | 6,667,163 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 9,810,615 | - | 6,591,635 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 19,774 | - | 32,920 | - |
| Gerçek Kişiler | 48,139 | - | 42,608 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | 573,996 | 250,419 | 780,742 | 728,986 |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 571,711 | 250,419 | 780,157 | 728,986 |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 1,749 | - | 125 | - |
| Gerçek Kişiler | 536 | - | 460 | - |
| Toplam | 10,452,524 | 250,419 | 7,447,905 | 728,986 |

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 | 21,359 | 20,194 | 47,588 | 44,712 |
| 1-4 Yıl Arası | 3,448 | 3,163 | 10,815 | 10,026 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 24,807 | 23,357 | 58,403 | 54,738 |

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

| 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 | - | 4,871 | - | 249 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | - | - | - | - |
| Toplam | - | 4,871 | - | 249 |

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|----------------|----------------|
| Genel Karşılıklar | 428,799 | 280,660 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 378,581 | 250,216 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 12,934 | 65 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 37,284 | 30,379 |
| Diğer | - | - |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|------------------------------|---------------|----------------|
| Kısa Vadeli Krediler | 9,441 | 22,284 |
| Orta ve Uzun Vadeli Krediler | 1,855 | 94,562 |
| Toplam | 11,296 | 116,846 |

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

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|--------------|--------------|
| Tahsil İmkânı Krediler ve Diğer Alacaklar | 244 | 35 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | 55 | 94 |
| Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar | 2,160 | 1,634 |
| Toplam | 2,459 | 1,763 |

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 | 197,372 | 140,372 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karş. | 102,601 | - |
| Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı(*) | 36,206 | 49,219 |
| Diğer Karşılıklar | 14,994 | 57,324 |
| Toplam | 351,173 | 246,915 |

* 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 2008 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Şubat 2009 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu tespit edilmiştir.

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin net bugünkü değeri düşüldükten sonra kalan varlık fazlası aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|-----------------|
| Devre esas emeklilik yükümlülüklerinin net bugünkü değeri | (296,328) |
| Devre esas sağlık yardımları yükümlülükleri ile sağlık primlerinin net bugünkü değeri | 135,400 |
| Genel yönetim giderleri | <u>(15,488)</u> |
| Sandık'ın devre esas emeklilik ve sağlık yükümlülüklerinin bugünkü değeri | (176,416) |
| | |
| Sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri | <u>621,594</u> |
| | |
| Devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlıkları | <u>445,178</u> |

Ayrıca, 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 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Şubat 2009 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta 32,799 YTL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

| | |
|--|------------------|
| Emeklilik yükümlülükleri | (162,356) |
| Sağlık yükümlülükleri | <u>(250,023)</u> |
| | (412,379) |
| | |
| Devre esas yükümlülükler düşüldükten sonra kalan sandık varlıklarının gerçeğe uygun değeri | <u>445,178</u> |
| Toplam yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlıkları | <u>32,799</u> |

Banka yönetimi, devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve yukarıda belirtilen net 135,400 YTL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamış, bu çerçevede öngördüğü 102,601 YTL tutarındaki yükümlülüğü için ilişikteki finansal tablolarda karşılık ayırmış ve tamamını gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

| | |
|---|------------------|
| Toplam yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlıkları | 32,799 |
| Devre esas sağlık yardımları yükümlülükleri ile sağlık primlerinin net bugünkü değeri | <u>(135,400)</u> |
| Yükümlülüğün bugünkü değeri | <u>(102,601)</u> |

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

| | 31 Aralık 2008 |
|---|-----------------------|
| | % |
| İskonto Oranı | 17.41-10.51 |
| Enflasyon Oranı | 9.50-5.73 |
| Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı | 1.5 |
| Sağlık Giderleri Artış Oranı | 17.80-11.77 |
| Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları | 9.50-5.73 |

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 31 Aralık 2008 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 119,191 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 | 119,191 | 104,582 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 191,148 | 56,827 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 1,137 | 980 |
| BSMV | 37,189 | 27,097 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 12 | 2,991 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2,449 | 1,513 |
| Diğer | 25,981 | 15,314 |
| Toplam | 377,107 | 209,304 |

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Sosyal Sigorta Primleri-Personel | - | 3 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | - | - |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel | 5 | 16 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren | 27 | 29 |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel | - | - |
| Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren | - | - |
| İşsizlik Sigortası-Personel | 427 | 342 |
| İşsizlik Sigortası-İşveren | 777 | 608 |
| Diğer | - | - |
| Toplam | 1,236 | 998 |

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

Yoktur.

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka 5 Şubat 2007 tarihinde yurtdışı piyasalardan 500 milyon USD tutarında sermaye benzeri kredi temin etmiştir. 10 yıl vadeli ve 5 yıl sonunda Banka tarafından geri ödeme opsiyonuna sahip olan kredinin faiz maliyeti %6.95 olarak belirlenmiştir. Belirtilen kredinin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|------------------------------|------------|----------------|--------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | 781,638 | - | 596,400 |
| Toplam | - | 781,638 | - | 596,400 |

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| 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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Artırıma Konu Edilen Kar Yedekleri | Artırıma Konu Edilen Sermaye Yedekleri |
|----------------|----------------|-----------|------------------------------------|--|
| 31 Temmuz 2008 | 2,100,000 | 2,100,000 | - | - |

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 Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından) | 31,099 | 124,089 | (14,755) | 20,985 |
| Değerleme Farkı | (9,247) | 124,089 | 9,138 | 20,985 |
| Kur Farkı | 40,346 | - | (23,893) | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 256,934 | (19,605) | 110,262 | 91,565 |
| Değerleme Farkı | 256,934 | (19,605) | 110,262 | 91,565 |
| Kur Farkı | - | - | - | - |
| Toplam | 288,033 | 104,484 | 95,507 | 112,550 |

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, Eureka Sigorta AŞ'nin 561 YTL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 YTL, Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin 942 YTL, Kredi Kartları Bürosu AŞ'nin 481 YTL, Tat Konserve AŞ'nin 36 YTL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 YTL tutarındaki bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 254,103 | 137,421 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe | 18,790 | 18,790 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler | - | - |

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

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

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> | |
|---------------------------|-------------------|----------------|---------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat | 250,628 | 80,405 | 150,404 | 48,801 |
| Alınan Krediler | 183,331 | 99,278 | 85,367 | 80,446 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 45,021 | 6,787 | 57,620 | 3,963 |
| Diğer Reeskontlar | 23,902 | 9,978 | 26,959 | 2,982 |
| Toplam | 502,882 | 196,448 | 320,350 | 136,192 |

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 | 6,790,151 | 5,749,874 |
| TP Teminat Mektupları | 4,120,918 | 3,924,978 |
| Akreditifler | 2,311,731 | 1,919,538 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 123,807 | 116,487 |
| Prefinansmanlar | - | - |
| Toplam | 13,346,607 | 11,710,877 |

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 15,901 YTL (31 Aralık 2007: 5,832 YTL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 2,459 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; 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 925,000,000 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 | 225,228 | 268,951 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 15,067 | 77,737 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 210,161 | 191,214 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 14,040,836 | 12,087,015 |
| Toplam | 14,266,064 | 12,355,966 |

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

| | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|-------------------------------|------------------|---------------|-------------------|---------------|------------------|---------------|------------------|---------------|
| | TP | (%) | YP | (%) | TP | (%) | YP | (%) |
| Tarım | 20,699 | 0.48 | 18,119 | 0.18 | 17,690 | 0.44 | 8,884 | 0.11 |
| Çiftçilik ve Hayvancılık | 19,224 | 0.45 | 18,119 | 0.18 | 16,681 | 0.42 | 8,884 | 0.11 |
| Ormancılık | 461 | 0.01 | - | - | 95 | - | - | - |
| Balıkçılık | 1,014 | 0.02 | - | - | 914 | 0.02 | - | - |
| Sanayi | 1,444,368 | 34.14 | 3,027,583 | 30.17 | 1,448,464 | 36.89 | 2,816,681 | 33.42 |
| Madencilik ve Taşocakçılığı | 329,968 | 7.80 | 21,024 | 0.21 | 333,357 | 8.49 | 12,660 | 0.15 |
| İmalat Sanayi | 896,224 | 21.18 | 2,433,660 | 24.25 | 937,944 | 23.89 | 2,360,167 | 28.00 |
| Elektrik, Gaz, Su | 218,176 | 5.16 | 572,899 | 5.71 | 177,163 | 4.51 | 443,854 | 5.27 |
| İnşaat | 616,200 | 14.56 | 2,125,443 | 21.18 | 569,081 | 14.50 | 1,774,171 | 21.05 |
| Hizmetler | 1,819,846 | 43.01 | 4,585,181 | 45.69 | 1,664,509 | 42.39 | 3,311,615 | 39.27 |
| Toptan ve Perakende Ticaret | 1,137,920 | 26.89 | 1,585,914 | 15.80 | 1,086,892 | 27.68 | 1,131,353 | 13.42 |
| Otel ve Lokanta Hizmetleri | 60,126 | 1.42 | 152,716 | 1.52 | 72,771 | 1.85 | 99,706 | 1.18 |
| Ulaştırma ve Haberleşme | 127,545 | 3.01 | 890,931 | 8.88 | 92,621 | 2.36 | 541,619 | 6.42 |
| Mali Kuruluşlar | 452,129 | 10.69 | 1,922,241 | 19.16 | 367,594 | 9.36 | 1,509,308 | 17.90 |
| Gayrimenkul ve Kiralama Hizm. | 8,179 | 0.19 | 6,126 | 0.06 | 14,327 | 0.36 | 7,344 | 0.09 |
| Serbest Meslek Hizmetleri | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Eğitim Hizmetleri | 8,677 | 0.21 | 3,766 | 0.04 | 5,694 | 0.15 | 1,656 | 0.02 |
| Sağlık ve Sosyal Hizmetler | 25,270 | 0.60 | 23,487 | 0.23 | 24,610 | 0.63 | 20,629 | 0.24 |
| Diğer | 330,083 | 7.81 | 278,542 | 2.78 | 226,228 | 5.78 | 518,643 | 6.15 |
| Toplam | 4,231,196 | 100.00 | 10,034,868 | 100.00 | 3,925,972 | 100.00 | 8,429,994 | 100.00 |

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

| Cari Dönem | I inci Grup | | II nci Grup | |
|--|------------------|-------------------|--------------|--------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | 4,219,436 | 10,016,914 | 4,120 | 9,693 |
| Teminat Mektupları | 4,109,158 | 6,784,258 | 4,120 | 334 |
| Aval ve Kabul Kredileri | - | 113,162 | - | 9,359 |
| Akreditifler | 278 | 3,119,494 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | 110,000 | - | - | - |

| Önceki Dönem | I inci Grup | | II nci Grup | |
|--|------------------|------------------|--------------|------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Gayrinakdi Krediler | 3,921,097 | 8,427,528 | 1,017 | 492 |
| Teminat Mektupları | 3,920,103 | 5,748,363 | 1,017 | 492 |
| Aval ve Kabul Kredileri | 600 | 115,887 | - | - |
| Akreditifler | 394 | 2,563,278 | - | - |
| Cirolar | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | - | - | - | - |
| Faktoring Garantilerinden | - | - | - | - |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | - | - | - | - |

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

| <i>Cari Dönem</i> | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|--------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------------|-------------------|
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | 5,406 | 27,520 | 77,597 | - | - | 110,523 |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 5,406 | 27,520 | 77,597 | - | - | 110,523 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler | | | | | | |
| Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I) | 17,538,493 | 6,906,906 | 6,505,406 | 948,948 | 867,000 | 32,766,753 |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 958,092 | 432,737 | 603,602 | 187,479 | - | 2,181,910 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 955,765 | 444,281 | 585,220 | 185,642 | - | 2,170,908 |
| Swap Para Alım İşlemleri | 6,956,078 | 2,335,056 | 2,072,516 | 264,780 | 304,000 | 11,932,430 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 6,786,634 | 2,264,419 | 1,865,937 | 259,499 | 563,000 | 11,739,489 |
| Para Alım Opsiyonları | 909,385 | 663,848 | 641,857 | 23,953 | - | 2,239,043 |
| Para Satım Opsiyonları | 972,539 | 714,914 | 727,179 | 27,595 | - | 2,442,227 |
| Futures Para Alım İşlemleri | - | 40,705 | 9,095 | - | - | 49,800 |
| Futures Para Satım İşlemleri | - | 10,946 | - | - | - | 10,946 |
| Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II) | 242 | 9,680 | 168,687 | 3,385,280 | | 3,563,889 |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | 122 | 4,881 | 12,987 | - | - | 17,990 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | 120 | 4,799 | 15,494 | - | - | 20,413 |
| Faiz Alım Opsiyonları | - | - | 106,400 | 1,692,640 | - | 1,799,040 |
| Faiz Satım Opsiyonları | - | - | - | 1,692,640 | - | 1,692,640 |
| Menkul Değerler Alım Opsiyonları | - | - | 33,806 | - | - | 33,806 |
| Menkul Değerler Satım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Futures Faiz Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures Faiz Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | 128,010 | 20,683 | 669,053 | 30,400 | - | 848,146 |
| B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 17,666,745 | 6,937,269 | 7,343,146 | 4,364,628 | 867,000 | 37,178,788 |
| | | | | | | |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 17,672,151 | 6,964,789 | 7,420,743 | 4,364,628 | 867,000 | 37,289,311 |

| <i>Önceki Dönem</i> | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-12 Ay | 1-5 Yıl | 5 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|--|--------------------|------------------|------------------|----------------|-----------------------|-------------------|
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar | | | | | | |
| A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler | 3,764 | 41,230 | 13,288 | - | - | 58,282 |
| Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | 3,764 | 41,230 | 13,288 | - | - | 58,282 |
| Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler | | | | | | |
| Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I) | 6,857,680 | 4,306,364 | 3,099,565 | 124,371 | 795,000 | 15,182,980 |
| Vadeli Döviz Alım İşlemleri | 455,994 | 93,039 | 146,019 | 10,097 | - | 705,149 |
| Vadeli Döviz Satım İşlemleri | 489,156 | 95,705 | 141,433 | 11,471 | - | 737,765 |
| Swap Para Alım İşlemleri | 2,518,866 | 1,652,933 | 869,949 | 40,600 | 232,000 | 5,314,348 |
| Swap Para Satım İşlemleri | 2,434,492 | 1,656,482 | 1,106,583 | 59,493 | 563,000 | 5,820,050 |
| Para Alım Opsiyonları | 568,803 | 295,392 | 397,300 | 1,273 | - | 1,262,768 |
| Para Satım Opsiyonları | 390,369 | 320,309 | 433,718 | 1,437 | - | 1,145,833 |
| Futures Para Alım İşlemleri | - | 83,070 | 2,219 | - | - | 85,289 |
| Futures Para Satım İşlemleri | - | 109,434 | 2,344 | - | - | 111,778 |
| Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II) | 345,494 | 90,020 | 83,775 | - | - | 519,289 |
| Swap Faiz Alım İşlemleri | 554 | 153 | 1,291 | - | - | 1,998 |
| Swap Faiz Satım İşlemleri | 2,175 | 151 | 1,284 | - | - | 3,610 |
| Faiz Alım Opsiyonları | - | - | 81,200 | - | - | 81,200 |
| Faiz Satım Opsiyonları | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Değerler Alım Opsiyonları | 78,235 | 45,611 | - | - | - | 123,846 |
| Menkul Değerler Satım Opsiyonları | 264,530 | 44,105 | - | - | - | 308,635 |
| Futures Faiz Alım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Futures Faiz Satım İşlemleri | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III) | 483,422 | 73,578 | - | - | - | 557,000 |
| B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III) | 7,686,596 | 4,469,962 | 3,183,340 | 124,371 | 795,000 | 16,259,269 |
| Türev İşlemler Toplamı (A+B) | 7,690,360 | 4,511,192 | 3,196,628 | 124,371 | 795,000 | 16,317,551 |

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|------------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kredilerden Alınan Faizler | | | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 2,489,237 | 209,179 | 2,297,343 | 145,514 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 1,949,825 | 1,083,701 | 1,035,879 | 757,443 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 25,324 | - | 18,273 | - |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler | - | - | - | - |
| Toplam | 4,464,386 | 1,292,880 | 3,351,495 | 902,957 |

(*) 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 | 10,624 | 775 | 28,520 | - |
| Yurtiçi Bankalardan | 9,859 | 2,676 | 14,060 | 5,213 |
| Yurtdışı Bankalardan | 152,457 | 85,324 | 126,864 | 90,461 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelerden | - | - | - | - |
| Toplam | 172,940 | 88,775 | 169,444 | 95,674 |

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 21,163 | 3,745 | 12,211 | 5,003 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 1,917,237 | 194,710 | 1,254,112 | 311,483 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 770,629 | 48,043 | 585,006 | 46,758 |
| Toplam | 2,709,029 | 246,498 | 1,851,329 | 363,244 |

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 65,110 | 22,962 |

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|-----------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Bankalara | 279,491 | 408,496 | 149,192 | 426,075 |
| T.C. Merkez Bankasına | - | - | - | 1 |
| Yurtiçi Bankalara | 34,875 | 4,799 | 31,302 | 2,826 |
| Yurtdışı Bankalara | 244,616 | 403,697 | 117,890 | 423,248 |
| Yurtdışı Merkez ve Şubelere | - | - | - | - |
| Diğer Kuruluşlara | - | 25,567 | - | 43,466 |
| Toplam | 279,491 | 434,063 | 149,192 | 469,541 |

(*) 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 | 30,081 | 31,179 |

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Birikimli Mevduat | Toplam |
|-----------------------|-----------------|------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|-------------------|------------------|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | | |
| Türk Parası | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 7,854 | 89,267 | - | - | - | - | - | 97,121 |
| Tasarruf Mevduatı | 1,830 | 1,128,143 | 1,191,316 | 22,278 | 15,270 | 11,713 | - | 2,370,550 |
| Resmi Mevduat | 31 | 16,860 | 53,012 | 22 | 260 | 9 | - | 70,194 |
| Ticari Mevduat | 19,633 | 573,107 | 348,519 | 48,581 | 14,801 | 5,773 | - | 1,010,414 |
| Diğer Mevduat | 5,745 | 8,937 | 19,630 | 231 | 48 | 28 | - | 34,619 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 35,093 | 1,816,314 | 1,612,477 | 71,112 | 30,379 | 17,523 | - | 3,582,898 |
| Yabancı Para | | | | | | | | |
| DTH | 16,195 | 336,706 | 281,200 | 18,117 | 29,695 | 22,885 | 2,614 | 707,412 |
| Bankalar Mevduatı | - | 27,744 | - | - | - | - | - | 27,744 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden D.Hs. | - | - | 2 | - | 354 | - | - | 356 |
| Toplam | 16,195 | 364,450 | 281,202 | 18,117 | 30,049 | 22,885 | 2,614 | 735,512 |
| Genel Toplam | 51,288 | 2,180,764 | 1,893,679 | 89,229 | 60,428 | 40,408 | 2,614 | 4,318,410 |

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|----------------------------------|------------|--------|--------------|--------|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 1,139,018 | 20,069 | 683,683 | 28,783 |

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Finansal Kiralama Giderleri | 7,934 | 7,187 |

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|---|-------------------|---------------------|
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | - | - |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV | - | - |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 29,307 | 2,477 |
| Diğer | 73,163 | 46,922 |
| Toplam | 102,470 | 49,399 |

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|-----------------------------------|-------------------|---------------------|
| Kar | 34,524,216 | 3,828,773 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 2,648,282 | 1,359,918 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 2,564,968 | 1,279,891 |
| Diğer | 83,314 | 80,027 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 31,875,934 | 2,468,855 |
| Zarar (-) | 34,272,921 | 3,964,677 |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 2,118,856 | 1,694,947 |
| Türev Finansal İşlemlerden | 2,084,907 | 1,662,568 |
| Diğer | 33,949 | 32,379 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 32,154,065 | 2,269,730 |
| Toplam | 251,295 | (135,904) |

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> |
|--|-------------------|---------------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 418,629 | 190,874 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 241,587 | 113,312 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 44,938 | 37,398 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 132,104 | 40,164 |
| Genel Karşılık Giderleri | 143,578 | 125,113 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | - | 17,000 |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 770 | 310 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler | 683 | 310 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 87 | - |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri | - | 9 |
| İştirakler | - | - |
| Bağlı Ortaklıklar | - | 9 |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - |
| Diğer | 3,469 | 4,338 |
| Toplam | 566,446 | 337,644 |

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Personel Giderleri | 962,916 | 699,515 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | - | 6,661 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | 102,601 | - |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 1 | 62 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 167,645 | 145,974 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 3,951 | 24,036 |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri | 863 | 1,394 |
| Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 1,001,658 | 754,819 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 109,035 | 77,209 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 28,691 | 21,605 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 104,139 | 94,889 |
| Diğer Giderler | 759,793 | 561,116 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 8,279 | 9,043 |
| Diğer | 294,476 | 181,907 |
| Toplam | 2,542,390 | 1,823,411 |

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

Vergi öncesi karın 3,177,960 YTL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 1,441,128 YTL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 2,542,390 YTL tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre %22 oranında azalma göstererek 2,161,988 YTL olarak gerçekleşmiştir. Önceki dönem karı içerisinde, Banka'nın "Bağlı Ortaklıklar" portföyünde yer alan sigorta ortaklıklarının hisselerinin satışından elde edilen 762,384 YTL tutarındaki satış karı ile Banka'nın yabancı kurumsal yatırımcılara vermekte olduğu saklama hizmetleri faaliyetlerinin devri karşılığında elde edilen 140,386 YTL tutarındaki satış karı yer almaktadır.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Aralık 2008 itibarıyla kayıtlarına 399,213 YTL (31 Aralık 2007: 466,608 YTL) tutarında cari vergi gideri ile 12,287 YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2007: 10,108 YTL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

| Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri | Tutarı |
|--|-----------------|
| İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) | 54,402 |
| İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-) | 41,041 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-) | 27,319 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+) | 1,671 |
| Toplam | (12,287) |

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) | 13,361 |
| Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | (25,648) |
| Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | - |
| Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net) | - |
| Toplam | (12,287) |

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

Yoktur.

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla, cari dönem ve ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 82,337 YTL tutarındaki artış, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir. Önceki dönem Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan tutar 10,219 YTL kazanç olarak gerçekleşirken 2008 yılında 61,271 YTL kazanç olarak gerçekleşmiştir.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin önceki dönemde 28,316 YTL tutarındaki kazanç özkaynak kalemlerine ilave edilirken cari dönemde ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra 33,488 YTL tutarındaki kazanç özkaynak kalemlerine ilave edilmiştir.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

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

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

Net yatırım riskinden korunma aracından kaynaklanan ve etkin olduğu tespit edilen 80,300 YTL tutarındaki kayıp 16,060 YTL tutarındaki cari dönem vergisi net edildikten sonra 64,240 YTL olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir. Net yatırım riskinden korunma aracının bilanço bacağı yurtdışından alınan kredilerde gösterilmiştir.

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

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

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

| | <i>Cari Dönem</i> | <i>Önceki Dönem</i> |
|--|-------------------|---------------------|
| Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan | 115,781 | 64,615 |
| Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar | 1,629,268 | 752,012 |

Not 1.4 de izah edildiği üzere Kurucu Pay Senetleri'nin satın alınması ile ilgili olarak 1,434,233 YTL olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır.

5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.11.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

2008 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 7,498,253 YTL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 7,795,240 YTL tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 296,987 YTL tutarındaki kısmı ise faaliyet zararından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 2008 yılı için 2,128,078 YTL olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet zararının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri zararı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 2008 yılı için 2,200,327 YTL zarar olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişi 2008 yılında 552,727 YTL olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit girişinin içinde yer alan 1,434,233 YTL tutarındaki “Diğer” kalemi detayı 1.4 notunda belirtilen kurucu hisselerin alımına ilişkin ödemeler tutarını içermektedir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla YTL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup, 2008 yılı için 577,238 YTL olarak gerçekleşmiştir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31.12.2007 | Önceki Dönem 31.12.2006 |
|--------------------------------|--------------------------|----------------------------|
| Nakit | 445,030 | 327,734 |
| Kasa | 244,772 | 181,169 |
| Efektif Deposu | 200,258 | 146,565 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 2,972,465 | 2,659,566 |
| Diğer | 2,972,465 | 2,659,566 |
| Toplam | 3,417,495 | 2,987,300 |

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 31.12.2008 | Önceki Dönem 31.12.2007 |
|--------------------------------|----------------------------------|------------------------------------|
| Nakit | 653,902 | 445,030 |
| Kasa | 312,466 | 244,772 |
| Efektif Deposu | 341,436 | 200,258 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 4,377,823 | 2,972,465 |
| Diğer | 4,377,823 | 2,972,465 |
| Toplam | 5,031,725 | 3,417,495 |

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

Yurtdışı Bankalar hesabında bulunan 1,865,816 YTL serbest olmayan anapara tutarın 235,164 YTL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 153,894 YTL'si Malta Merkez Bankası'nda, 15,953 YTL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 1,460,805 YTL'si borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 1,713,040 YTL serbest olmayan anapara tutar Banka'nın yabancı para yükümlülükleri için tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(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 |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 953,386 | 61,690 | 1 | 1,090 | 65,794 | 168,482 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 1,729,413 | 122,864 | 25 | 1,661 | 220,662 | 183,932 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 70,863 | 108 | 18 | 8 | 7,346 | 1,114 |

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 |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | | | | | | |
| 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 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 33,165 | 91 | 38 | 70 | 2,774 | 702 |

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 | 240,915 | 154,208 | 300,582 | 86,051 | 183,763 | 235,532 |
| Mevduat Faiz Gideri | 30,081 | 31,179 | 21,885 | 29,354 | 20,929 | 9,874 |

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 | |
|---|---|--------------|--|--------------|---|--------------|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | 331,010 | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | 17,843 | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 667,071 YTL (31 Aralık 2007: 449,373 YTL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.34'ü (31 Aralık 2007: %1.21), aktif toplamının %0.75'idir (31 Aralık 2007: %0.66). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1,950,100 YTL (31 Aralık 2007: 1,019,181 YTL), aktif toplamının %2.19'udur (31 Aralık 2007: %1.51). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 308,457 YTL (31 Aralık 2007: 231,262 YTL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %2.17'sidir (31 Aralık 2007: %1.87). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 725,260 YTL (31 Aralık 2007: 475,791 YTL), Banka'nın toplam mevduatının %1.38'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2007: %1.22). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 23,357 YTL (31 Aralık 2007: 58,403 YTL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır. Bu işlemler nedeniyle 7,934 YTL (31 Aralık 2007: 7,187 YTL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrıca risk grubuna 25,987 YTL (31 Aralık 2007: 37,502 YTL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 16,885 YTL (31 Aralık 2007: 17,139 YTL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 1,462 YTL (31 Aralık 2007: 1,319 YTL) tutarında kira geliri yazılmıştır.

Banka, kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 58,742 YTL (31 Aralık 2007: 29,616 YTL) ödeme gerçekleştirmiştir.

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

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

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

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 olmak üzere tamamı tahsil edilmiş ve bu işlem sonucunda 2,112 YTL tutarında gelir kaydedilmiştir.

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

5.8.1 Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler

| | Sayı | Çalışan Sayısı | | | |
|-------------------------|------|----------------|-----------------------|----------------------|----------------------|
| Yurtiçi şube | 721 | 16,272 | | | |
| | | | Bulunduğu Ülke | | |
| Yurtdışı temsilcilikler | 1 | 1 | 1- ALMANYA | | |
| | 1 | 1 | 2- RUSYA | | |
| | 1 | 1 | 3- İNGİLTERE | | |
| | 1 | 1 | 4- ÇİN | | |
| | | | | Aktif Toplamı | Yasal Sermaye |
| Yurtdışı şube | 1 | 20 | 1- LUKSEMBURG | 13,298,011 | 136,040 |
| | 1 | 14 | 2- MALTA | 15,522,054 | - |
| | 3 | 40 | 3- KKTC | 183,829 | 3,520 |

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

2008 yılı içerisinde yurtiçinde 141 adet şube açılışı yapılmış, 3 adet şube kapatılmıştır.

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

- Bakanlar Kurulu'nun 4 Nisan 2007 tarih ve 2007/11963 numaralı kararı ile Türkiye Cumhuriyeti para birimi Yeni Türk Lirası (YTL)'ndaki "Yeni" ifadesi 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren kaldırılmış ve Türkiye Cumhuriyeti para birimi Türk Lirası (TL) olmuştur.
- Bankanın Luksemburg'da kurulu şubesinin mali tablolarının raporlanmasında kullanılan USD para birimi 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren EUR olarak değiştirilmiştir. Şubeye tahsis edilen 89,500,000 USD tutarındaki sermaye ise 64,309,837 EUR'ya dönüştürülmüştür.

Ayrıca 4 Aralık 2008 tarih ve 2226 nolu Yönetim Kurulu toplantısında alınan karar ile Luksemburg şubesine tahsis edilen sermayenin 400,000,000 EUR tutarına kadar artış yapılabilmesi için Genel Müdürlüğe verilen yetkiye istinaden 13 Ocak 2009 tarihinde şubeye tahsis edilen sermaye 335,690,163 EUR artırılarak toplam 400,000,000 EUR olarak belirlenmiştir.

6 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Diğer açıklamalar

Yoktur.

6.2 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (Ocak 2009*)

| | |
|---------------------------------|---------|
| 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 (Ocak 2009*)

| | |
|----------------------------|---------|
| Uzun Vadeli YP Yükümlükler | BB- |
| Uzun Vadeli TL Mevduat | BB- |
| Görünüm | Negatif |

FITCH RATINGS (Haziran 2008*)

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

CAPITAL INTELLIGENCE (Aralık 2008*)

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

JCR EURASIA RATINGS (Ağustos 2008*)

| | |
|------------------------------|------------------------|
| Uzun Vadeli Uluslararası YP | BB+ (Durağan) |
| Uzun Vadeli Uluslararası TL | BBB (Durağan) |
| Uzun Vadeli Ulusal | AAA (Trk) (Durağan) |
| Kısa Vadeli Uluslararası YP | B (Durağan) |
| Kısa Vadeli Uluslararası TL | A-3 (Durağan) |
| Kısa Vadeli Ulusal | A-1 (Trk) (Durağan) |
| Desteklenme Notu | 1 |
| Ortaklardan Bağımsızlık Notu | A |

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

6.3 Temettüye ilişkin bilgiler

3 Nisan 2008 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2007 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmış ve kar dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

| 2007 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU | |
|---|------------------|
| 2007 Yılı Karı | 2,315,616 |
| A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5 | (115,781) |
| Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar | (570,567) |
| B- Ödenmiş 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) | - |

7 Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2008 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 12 Şubat 2009 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiştir.