

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2009
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
5 Ağustos 2009

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 81 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.**

Yapı Kredi Plaza C Blok Kat 17
Büyükdere Caddesi
Levent 34330 İstanbul

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

SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akış tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dâhilinde ayrılan ve tamamı cari dönemde gider yazılan 250,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 nci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
5 Ağustos 2009

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat ALSAN
Sorumlu Ortak, Başdenetçi



**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
30 HAZİRAN 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

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 altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

S. Ergun Özen
Genel Müdür

Aydın Şenel
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Mustafa Keleş
Finansal Muhasebe
Yöneticisi

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi

Des O'Shea
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Tel No: (0212) 318 23 50
Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	18
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Çalışanlara sağlanan faydalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilmiş hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	26
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	29
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	30
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	31
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	33
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	36
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	37
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	37

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	75
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	78
IX.	Bilanço sonrası hususlar	78
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	79

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
----	--	----

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

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

30 Haziran 2009 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 TL nominal değerde 9.765.000.000 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senetlerini Doğu Holding AŞ'ye satmıştır.

Doğu Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğu Grubu, finans, otomotiv, inşaat, gayrimenkul, turizm, medya ve enerji olmak üzere yedi sektörde, 70'i aşkın şirketi ve 20 bine yakın çalışanı ile hizmet vermektedir.

Finansal hizmetler ve gayrimenkul geliştirme alanlarında General Electric; otomotiv alanında Alman Volkswagen AG ve TÜVSÜD; inşaat sektöründe Fransız Alstom ve Japon Marubeni; medya sektöründe CNBC ve turizm alanında Starwood Hotels & Resorts, Worldwide Inc., HMS International Hotel GmbH (Maritim) ve Aldiana GmbH ile kurduğu ortak girişimler, Grubun uluslararası ölçekteki işbirliklerinin başlıca örneklerini oluşturmaktadır.

Doğu Grubu'nun finans sektöründeki başlıca yatırımları; Türkiye Garanti Bankası AŞ, Garanti Bank International NV, Garanti Bank Moscow, Garanti Finansal Kiralama AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Portföy Yönetimi AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ, Eureka Sigorta 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 birimleri ile hizmet veren dört temel işkolu vasıtasıyla, 100'den fazla ülkede faaliyet göstermekte, dünya çapında 300 binden fazla çalışanı istihdam etmektedir. Bu dört işkolu şöyle sıralanmaktadır:

GE Teknoloji Altyapı

GE Enerji Altyapı

GE Kapital Finans

NBC Üniversal

GE'nin temel iş kollarından biri olan GE Kapital Finans'ın altında faaliyet gösteren GE Global Bankacılık, 26 ülkede tüketicilere, perakendecilere ve otomobil bayilerine kredi temin etmektedir. GE Global Bankacılık, dünya çapında başta mağaza kredi kartları, tüketici kredileri, banka kartları, otomobil kredisi ve leasing, mortgage, kurumsal seyahat ve harcama kartları, borç konsolidasyonu 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 varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına 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	19 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	27 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	21 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	35 yıl
Denis Arthur Hall	Yönetim Kurulu Üyesi	08.10.2008	Lise	25 yıl
Des O'Shea	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	02.11.2006	Lisans	32 yıl
Dimitri Lysander Stockton	Yönetim Kurulu Üyesi	22.12.2005	Lisans	18 yıl
Xavier Pascal Durand	Yönetim Kurulu Üyesi	02.04.2009	Yüksek Lisans	9 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	22 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	22 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	31 yıl
Afzal Mohammed Modak	GMY-Finans & Muhasebe	20.07.2007	Yüksek Lisans	24 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Bireysel Bankacılık	30.04.1999	Doktora	17 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	19 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	18.08.2005	Yüksek Lisans	15 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	27 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	24 yıl
Uruz Ersözöğlü	GMY-Hazine	03.04.2006	Lisans	18 yıl
Tolga Egemen	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	17 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	24 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	28 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	02.03.2006	Yüksek Lisans	14 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	15.01.2009	Yüksek Lisans	15 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 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu Pay Senetlerinin toplam 1,434,233 TL 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 başlanması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’na 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
30 Haziran 2009 Tarihi İtibarıyla Bilanço

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			6/30/2009		Toplam	12/31/2008		Toplam
TP	YP	TP	YP					
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	1,668,677	3,240,795	4,909,472	2,575,050	2,956,524	5,531,574
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	611,082	138,868	749,950	509,347	156,750	666,097
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		611,082	138,868	749,950	509,347	156,750	666,097
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		58,963	12,242	71,205	4,663	15,599	20,262
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		3,468	-	3,468	600	-	600
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		539,602	126,626	666,228	494,884	141,151	636,035
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		9,049	-	9,049	9,200	-	9,200
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	2,153,759	6,382,584	8,536,343	1,425,450	3,375,585	4,801,035
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		15,160	-	15,160	40,552	-	40,552
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		15,160	-	15,160	40,552	-	40,552
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	17,417,397	2,483,840	19,901,237	14,887,550	2,458,231	17,345,781
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		38,682	53,363	92,045	25,679	44,989	70,668
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		17,218,133	770,103	17,988,236	14,550,954	755,085	15,306,039
5.3	Diğer Menkul Değerler		160,582	1,660,374	1,820,956	310,917	1,658,157	1,969,074
VI.	KREDİLER	(5.1.5)	28,323,410	20,823,833	49,147,243	28,030,439	21,876,968	49,907,407
6.1	Krediler ve Alacaklar		28,000,357	20,823,833	48,824,190	27,580,293	21,876,968	49,457,261
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	279,579	276,079	555,658	128,749	538,322	667,071
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		27,720,778	20,547,754	48,268,532	27,451,544	21,338,646	48,790,190
6.2	Takipteki Krediler		1,757,875	-	1,757,875	1,239,739	-	1,239,739
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,434,822	-	1,434,822	789,593	-	789,593
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	6,019,533	1,418,512	7,438,045	6,054,289	1,563,008	7,617,297
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6,019,533	1,418,512	7,438,045	6,054,289	1,563,008	7,617,297
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	27,705	-	27,705	27,705	-	27,705
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		27,705	-	27,705	27,705	-	27,705
9.2.1	Mali İştirakler		25,991	-	25,991	25,991	-	25,991
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,714	-	1,714	1,714	-	1,714
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	253,467	588,187	841,654	229,368	582,760	812,128
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		242,588	588,187	830,775	219,005	582,760	801,765
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10,879	-	10,879	10,363	-	10,363
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	69,161	69,161
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	69,161	69,161
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,093,693	1,002	1,094,695	1,083,517	1,179	1,084,696
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	17,943	-	17,943	15,764	-	15,764
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		17,943	-	17,943	15,764	-	15,764
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		14,731	-	14,731	34,255	-	34,255
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	70	-	70
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	14,731	-	14,731	34,185	-	34,185
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	88,558	-	88,558	81,304	-	81,304
18.1	Satış Amaçlı		88,558	-	88,558	81,304	-	81,304
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer Aktifler	(5.1.17)	648,587	62,476	711,063	844,459	61,645	906,104
AKTİF TOPLAMI			58,353,702	35,140,097	93,493,799	55,839,049	33,101,811	88,940,860

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2009 Tarihi İtibarıyla Bilanço

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			6/30/2009			12/31/2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	31,408,243	26,521,921	57,930,164	29,006,986	23,708,295	52,715,281
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	369,893	493,750	863,643	311,435	413,825	725,260
1.2	Diğer		31,038,350	26,028,171	57,066,521	28,695,551	23,294,470	51,990,021
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	192,765	84,847	277,612	296,508	118,588	415,096
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	3,002,688	10,050,525	13,053,213	2,076,975	8,766,471	10,843,446
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	5,441,696	157,813	5,599,509	10,452,524	250,419	10,702,943
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		5,441,696	157,813	5,599,509	10,452,524	250,419	10,702,943
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		2,275,979	21,307	2,297,286	1,932,052	17,679	1,949,731
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.2.4)	495,448	266,245	761,693	627,284	225,365	852,649
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	476	8,872	9,348	597	22,760	23,357
10.1	Finansal Kiralama Borçları		513	9,342	9,855	631	24,176	24,807
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		37	470	507	34	1,416	1,450
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	-	3,529	3,529	-	4,871	4,871
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	3,529	3,529	-	4,871	4,871
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.7)	1,047,460	22,363	1,069,823	781,480	22,951	804,431
12.1	Genel Karşılıklar		432,567	19,462	452,029	409,543	19,256	428,799
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		179,765	-	179,765	197,372	-	197,372
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		435,128	2,901	438,029	174,565	3,695	178,260
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	387,715	148	387,863	378,236	107	378,343
13.1	Cari Vergi Borcu		387,715	148	387,863	378,236	107	378,343
13.2	Ertelenmiş 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)	-	892,075	892,075	-	781,638	781,638
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	11,125,566	86,118	11,211,684	9,291,133	177,941	9,469,074
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,024,565	73,226	2,097,791	1,600,696	169,436	1,770,132
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		710,798	75,465	786,263	288,033	104,484	392,517
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		598,194	-	598,194	597,090	-	597,090
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		2,453	-	2,453	2,453	-	2,453
16.2.8	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(71,314)	(2,239)	(73,553)	(71,314)	64,952	(6,362)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr Yedekleri		3,485,141	12,892	3,498,033	1,739,949	8,505	1,748,454
16.3.1	Yasal Yedekler		355,898	4,634	360,532	268,796	4,097	272,893
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3,129,280	-	3,129,280	1,470,724	-	1,470,724
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		(37)	8,258	8,221	429	4,408	4,837
16.4	Kâr veya Zarar		1,415,860	-	1,415,860	1,750,488	-	1,750,488
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		1,415,860	-	1,415,860	1,750,488	-	1,750,488
PASİF TOPLAMI			55,378,036	38,115,763	93,493,799	54,843,775	34,097,085	88,940,860

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2009 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		6/30/2009			12/31/2008		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		34,778,315	39,675,251	74,453,566	31,399,717	38,058,985	69,458,702
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	4,540,871	10,457,736	14,998,607	4,231,196	10,034,868	14,266,064
1.1. Teminat Mektupları		4,473,796	7,663,053	12,136,849	4,120,918	6,790,151	10,911,069
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	238,990	541,707	780,697
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		332,079	382,813	714,892	312,563	330,871	643,434
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4,141,717	7,280,240	11,421,957	3,569,365	5,917,573	9,486,938
1.2. Banka Kredileri		127	188,475	188,602	-	123,807	123,807
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		127	140,680	140,807	-	108,097	108,097
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	47,795	47,795	-	15,710	15,710
1.3. Akreditifler		109	2,606,208	2,606,317	278	3,120,910	3,121,188
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	82	82	-	82	82
1.3.2. Diğer Akreditifler		109	2,606,126	2,606,235	278	3,120,828	3,121,106
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		66,839	-	66,839	110,000	-	110,000
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	14,678,476	5,016,970	19,695,446	14,325,782	3,577,545	17,903,327
2.1. Cayılamaz Taahhütler		14,678,476	5,016,308	19,694,784	14,325,782	3,576,891	17,902,673
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		13,875	1,597,814	1,611,689	101,953	635,532	737,485
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		250	10,365	10,615	812	-	812
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,926,083	1,997,504	4,923,587	2,787,561	1,535,359	4,322,920
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		1,521,686	-	1,521,686	1,356,364	-	1,356,364
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		29,448	-	29,448	25,834	-	25,834
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		8,922,924	-	8,922,924	8,789,048	-	8,789,048
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	1,410,625	2,674,835	1,264,210	1,406,000	2,670,210
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	662	662	-	654	654
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	662	662	-	654	654
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(5.3.2)	15,558,968	24,200,545	39,759,513	12,842,739	24,446,572	37,289,311
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	2,287	2,287	-	110,523	110,523
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	2,287	2,287	-	110,523	110,523
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		15,558,968	24,198,258	39,757,226	12,842,739	24,336,049	37,178,788
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,820,588	2,765,995	4,586,583	1,842,879	2,509,939	4,352,818
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		898,484	1,400,354	2,298,838	835,846	1,346,064	2,181,910
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		922,104	1,365,641	2,287,745	1,007,033	1,163,875	2,170,908
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		8,695,615	11,028,307	19,723,922	9,282,041	14,428,281	23,710,322
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		4,025,214	5,984,282	10,009,496	5,342,075	6,590,355	11,932,430
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		4,670,401	4,971,543	9,641,944	3,939,966	7,799,523	11,739,489
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	38,478	38,478	-	17,990	17,990
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	34,004	34,004	-	20,413	20,413
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,022,243	9,240,925	14,263,168	1,683,016	6,523,740	8,206,756
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		2,201,744	2,963,140	5,164,884	658,260	1,580,783	2,239,043
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		2,741,069	2,750,235	5,491,304	990,950	1,451,277	2,442,227
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,817,150	1,817,150	-	1,799,040	1,799,040
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	1,710,400	1,710,400	-	1,692,640	1,692,640
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		54,708	-	54,708	33,806	-	33,806
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		24,722	-	24,722	-	-	33,806
3.2.4. Futures Para İşlemleri		17,967	37,888	55,855	27,209	33,537	60,746
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		573	16,527	17,100	24,833	24,967	49,800
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		17,394	21,361	38,755	2,376	8,570	10,946
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	9,150	9,150	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	9,150	9,150	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6. Diğer		2,555	1,115,993	1,118,548	7,594	840,552	848,146
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		170,421,604	115,232,687	285,654,291	149,828,729	108,222,111	258,050,840
IV. EMANET KIYMETLER		46,837,493	15,320,988	62,158,481	38,828,829	15,588,198	54,417,027
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		24,889,390	3,928,168	28,817,558	18,299,861	3,913,486	22,213,347
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		15,338,802	501,392	15,840,194	13,804,387	932,508	14,736,895
4.3. Tahsile Alınan Çekler		4,869,517	842,419	5,711,936	4,869,700	895,721	5,765,421
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,706,156	1,880,491	3,586,647	1,822,785	1,776,262	3,599,047
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		9,951	7,707,756	7,717,707	9,649	7,665,813	7,675,462
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	35,138	35,138	-	25,454	25,454
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		23,677	425,624	449,301	22,447	378,954	401,401
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		123,584,111	99,911,699	223,495,810	110,999,900	92,633,913	203,633,813
5.1. Menkul Kıymetler		538,593	-	538,593	77,210	-	77,210
5.2. Teminat Senetleri		18,367,877	7,146,987	25,514,864	16,424,680	6,927,507	23,352,187
5.3. Emtia		-	-	-	157	-	157
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		23,041,018	21,871,912	44,912,930	19,469,018	20,275,144	39,744,162
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		81,636,453	70,892,350	152,528,803	75,028,665	65,430,814	140,459,479
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	450	620	170	448	618
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		205,199,919	154,907,938	360,107,857	181,228,446	146,281,096	327,509,542

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1/1/2009 6/30/2009	1/1/2008 6/30/2008	4/1/2009 6/30/2009	4/1/2008 6/30/2008
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	5,405,244	4,204,107	2,638,534	2,153,542
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,197,992	2,627,054	1,530,435	1,354,196
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		88,720	98,369	39,436	49,670
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		95,513	134,832	47,130	61,732
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,359	2,090	1,632	1,119
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,940,048	1,251,047	980,674	641,511
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11,160	6,290	4,874	2,553
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,386,963	947,688	709,077	459,488
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		541,925	297,069	266,723	179,470
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		80,612	90,715	39,227	45,314
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	3,015,782	2,609,117	1,355,325	1,328,623
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,243,346	1,832,771	1,006,396	944,270
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		334,368	336,977	168,565	162,184
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		435,110	434,956	179,372	220,210
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		2,958	4,413	992	1,959
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,389,462	1,594,990	1,283,209	824,919
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		837,745	734,305	419,826	354,797
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,065,745	938,579	531,423	467,846
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		83,616	54,539	41,315	29,194
4.1.2 Diğer		982,129	884,040	490,108	438,652
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		228,000	204,274	111,597	113,049
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		396	151	178	98
4.2.2 Diğer		227,604	204,123	111,419	112,951
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	77,725	74,132	77,670	74,039
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	722,393	109,972	337,728	20,182
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		303,510	40,419	225,745	13,160
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		384,181	(25,495)	(3,597)	(95,919)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		34,702	95,048	115,580	102,941
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	79,392	229,086	24,466	64,346
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4,106,717	2,742,485	2,142,899	1,338,283
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	1,071,564	225,496	494,401	(28,900)
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	1,212,984	1,302,220	661,635	737,178
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,822,169	1,214,769	986,863	630,005
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	1,822,169	1,214,769	986,863	630,005
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	406,309	219,500	221,766	88,000
16.1 Cari Vergi Karşılığı		395,961	228,615	183,919	103,943
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		10,348	(9,115)	37,847	(15,943)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	1,415,860	995,269	765,097	542,005
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 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	1,415,860	995,269	765,097	542,005
Hisse Başına Kâr / Zarar (1000 TL nominal için)		337	474	182	258

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 6/30/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 6/30/2008
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	551,308	(680,466)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	195	24,140
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(66,938)	(33,038)
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	-	(28,885)
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(50,180)	40,458
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(107,635)	108,058
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	326,750	(569,733)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,415,860	995,269
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	113,659	4,504
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	1,302,201	990,765
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X=XI)	1,742,610	425,536

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Değ.F.	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																	
6/30/2008																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		2,100,000	772,554	-	-	156,211	-	1,275,689	(1,715)	-	2,315,616	208,057	29,864	2,453	24,390	-	6,883,119
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(5,5)	2,100,000	772,554	-	-	156,211	-	1,275,689	(1,715)	-	2,315,616	208,057	29,864	2,453	24,390	-	6,883,119
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(537,727)	-	-	-	-	(537,727)
VI. Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(56,146)	-	(56,146)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,038)	-	(33,038)
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(23,108)	-	(23,108)
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	98	-	-	934	-	-	23,108	-	-	-	-	24,140
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	2,111,880	-	-	-	-	-	-	-	2,111,880
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	2,111,880	-	-	-	-	-	-	-	2,111,880
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	(1,434,233)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,434,233)
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	995,269	-	-	-	-	-	-	995,269
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	115,781	-	1,629,268	3,341	-	(2,315,616)	-	567,226	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	115,781	-	1,629,268	-	-	(1,745,049)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	3,341	-	(570,567)	-	567,226	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		2,100,000	772,554	-	-	272,090	-	1,470,724	2,114,440	995,269	-	(306,562)	597,090	2,453	(31,756)	-	7,986,302
CARI DÖNEM																	
6/30/2009																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5,5)	4,200,000	772,554	11,880	-	272,893	-	1,470,724	4,837	-	1,750,488	392,517	597,090	2,453	(6,362)	-	9,469,074
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	393,746	-	-	-	-	393,746
IV. Risken Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67,191)	-	(67,191)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67,191)	-	(67,191)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	115	-	-	80	-	-	-	-	-	-	-	195
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,415,860	-	-	-	-	-	-	1,415,860
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	87,524	-	1,658,556	3,304	-	(1,750,488)	-	1,104	-	-	-	-
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	87,524	-	1,658,556	-	-	(1,746,080)	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	3,304	-	(4,408)	-	1,104	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4,200,000	772,554	11,880	-	360,532	-	3,129,280	8,221	1,415,860	-	786,263	598,194	2,453	(73,553)	-	11,211,684

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Haziran 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 6/30/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 6/30/2008
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,288,687	1,419,420
1.1.1	Alınan Faizler		5,519,889	4,153,661
1.1.2	Ödenen Faizler		(3,160,168)	(2,516,264)
1.1.3	Alınan Temettüleri		77,725	74,132
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,147,056	1,009,652
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		317,867	89,912
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		18,630	11,712
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(909,355)	(885,935)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(79,759)	(31,991)
1.1.9	Diğer	(5.6)	(643,198)	(485,459)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(260,039)	(1,016,042)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(53,893)	(59,805)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,588,262)	(619,303)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		512,893	(7,273,168)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		88,647	1,656,782
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		240,541	(50,820)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,030,028	4,569,474
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,432,272	1,041,896
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	(5,922,265)	(281,098)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2,028,648	403,378
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,626,533)	(1,578,749)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(562)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(129,086)	(146,338)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		28,573	117,911
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(7,404,008)	(5,101,154)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		5,734,447	3,165,779
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		144,103	385,053
2.9	Diğer	(5.6)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		(25,602)	628,166
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		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(25,602)	(49,481)
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)	8,017	(53,233)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		384,530	(600,438)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5,031,725	3,417,495
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5,416,255	2,817,057

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 TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, önceki dönemlerde yurtdışında bulunan bağlı ortaklıklarındaki net yatırım riski ile ilgili yabancı para finansal borçlarının kur farklarına net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygularken, 8 Ocak 2009 tarih ve 27104 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Yurtdışındaki İşletmede Bulunan Net Yatırımın Finansal Riskten Korunmasına İlişkin Türkiye Finansal Raporlama Standardı Yorumu" ("TFRS Yorum 16") çerçevesinde bu uygulamayı 1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla ileriye yönelik olarak durdurmuştur. Yurtdışında bulunan ve rayiç değer muhasebesi uygulanmakta olan bu bağlı ortaklıklardaki kur riskini TMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardı çerçevesinde finansal riskten korunma konusu kalem olarak tanımlayan Banka, 1 Ocak 2009 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Bu kapsamda cari dönemde oluşan ve etkin olduğu tespit edilen kur farkları gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın yurtdışında kurulu şubelerinin finansal tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'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 değerinde 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 vaziyet hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

3.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip 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 ve 20 Ağustos 2008 tarihinde ihraç edilen Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvilleri 5 yıl vadeli ve reel kupon oranı 6 aylık % 5 ve %6 olup, vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

3.11 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar

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

alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır.

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka önceki dönemlerde maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme 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 düzeltmesine 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 düşüğe, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır.

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	30.06.2009	31.12.2008
	%	%
İskonto Oranı	6.26	6.26
Faiz Oranı	12.00	12.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	5.40	5.40
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	6.55	6.55

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

Emeklilik Planları

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

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

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

	30 Haziran 2009	
	Banka	Çalışan
	%	%
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK'na transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştı. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermişti.

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar 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 %21 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. 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 ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların 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 vergisi 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 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Haziran 2009 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, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Shop&Miles, BusinessCard ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro ve Electron Garanti24 kartları mevcuttur.

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

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

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

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

30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,276,189	1,244,663	1,327,466	180,674	4,028,992
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,276,189	1,244,663	1,327,466	180,674	4,028,992
Faaliyet Kârı	641,863	860,251	1,258,968	(1,016,638)	1,744,444
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	77,725	77,725
Vergi Öncesi Kâr	641,863	860,251	1,258,968	(938,913)	1,822,169
Kurumlar Vergisi	-	-	-	406,309	406,309
Vergi Sonrası Kâr	641,863	860,251	1,258,968	(1,345,222)	1,415,860
Bölüm Varlıkları	16,649,565	32,497,677	41,016,979	2,460,219	92,624,440
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	869,359	869,359
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	16,649,565	32,497,677	41,016,979	3,329,578	93,493,799
Bölüm Yükümlülükleri	34,688,596	23,951,865	21,826,999	1,814,655	82,282,115
Özkaynaklar	-	-	-	11,211,684	11,211,684
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	34,688,596	23,951,865	21,826,999	13,026,339	93,493,799
Diğer Bölüm Kalemleri					-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	115,145	115,145
Amortisman	-	-	-	86,016	86,016
Değer Azalışı	-	-	252	1,071,312	1,071,564
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	26,741	(78,184)	618,736	22,620	589,913
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 17.70'tir.

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)	17,648,152	-	3,226,644	12,367,101	38,641,009	480,918	6,478
Nakit Değerler	544,586	-	1,912	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	2,416,155	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	1,963,710	-	2,794,340	-	3,744,025	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	15,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,909,302	-	-	-	-	-	-
Krediler	3,197,448	-	231,443	12,103,205	31,811,718	480,918	6,478
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	323,053	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	7,148,425	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	27,468	-	-
Muhtelif Alacaklar	81,275	-	-	-	87,822	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	355,039	-	6,913	263,896	743,685	-	-
İştirak, Bağlı Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	856,249	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	999,364	-	-
Diğer Aktifler	17,212	-	192,036	-	47,625	-	-
Nazım Kalemler	1,767,220	-	1,175,260	762,113	9,658,115	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,767,220	-	840,101	762,113	9,572,523	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	335,159	-	85,592	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	19,415,372	-	4,401,904	13,129,214	48,299,124	480,918	6,478

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	56,478,445	53,973,934
Pivasa Riskine Esas Tutar (PRET)	3,711,663	2,523,750
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	7,212,178	5,766,996
Özkaynak	11,932,574	10,047,717
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	17.70	16.14

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	360,532	272,893
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	341,742	254,103
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	18,790	18,790
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	3,129,280	1,470,724
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,129,280	1,470,724
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	1,415,860	1,750,488
Net Dönem Kârı	1,415,860	1,750,488
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	250,000	22,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,047	594,943
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 (-) (*)	121,229	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	257,369	295,671
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	17,943	15,764
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	10,339,612	9,095,482
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	452,029	428,799
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	869,400	760,000
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (**)	335,663	142,608
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	26,975	46,593
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	308,687	96,015
Diğer Yedekler	8,221	4,837
Katkı Sermaye Toplamı	1,668,732	1,339,663
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	12,008,344	10,435,145

(*) 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" in Geçici Madde 1'ine göre; özel maliyet bedelleri, peşin ödenmiş giderler, maddi olmayan duran varlıklar ve ertelenmiş vergi aktif tutarının ana sermayenin %10'unu aşan kısmı 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren direkt olarak ana sermayeden indirilmektedir.

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	75,770	378,428
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	13,110	13,110
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	62,660	62,883
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	11,932,574	10,047,717

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Alım satım işlemlerine ilişkin piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RMD ölçümlerinde alım satım ve satılmaya hazır portföyler

dikkate alınmaktadır. RMD, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel 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. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metod	214,374
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	32,164
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	1,772
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	48,623
(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)	296,933
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	3,711,663

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

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

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla 656,143 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2008: 1,684,034 TL bilanço kapalı pozisyon) ve 1,413,088 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2008: 1,928,664 TL bilanço dışı açık pozisyon) oluşmak üzere 756,945 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2008: 244,630 TL 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 TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.5250	2.1380	1.5808	2.5078
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5150	2.1299	1.5854	2.5070
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5200	2.1387	1.5935	2.5102
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5200	2.1377	1.5940	2.5070
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5300	2.1262	1.5891	2.4921
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.5300	2.1479	1.6048	2.5279

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.5222	2.1322	1.5733	2.4909

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 Bnk.	1,101,982	2,053,280	260	85,273	3,240,795
Bankalar	3,031,446	3,235,681	5,107	110,350	6,382,584
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	72,729	33,087	1,208	1,588	108,612
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	228,830	2,255,010	-	-	2,483,840
Krediler (*)	7,525,171	14,969,104	43,469	540,324	23,078,068
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	492,386	95,801	-	-	588,187
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	5,492	1,413,019	-	1	1,418,512
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	678	324	-	-	1,002
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12,105	30,610	4	1,972	44,691
Toplam Varlıklar	12,470,819	24,085,916	50,048	739,508	37,346,291
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	421,712	860,813	3	39,480	1,322,008
Döviz Tevdiat Hesabı	8,122,768	16,421,049	44,562	393,445	24,981,824
Para Piyasalarına Borçlar	-	157,813	-	-	157,813
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,502,694	7,439,147	758	1	10,942,600
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	9,240	10,765	39	1,263	21,307
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	3,529	-	-	3,529
Diğer Yükümlülükler(**)	185,307	164,546	3,077	220,423	573,353
Toplam Yükümlülükler	12,241,721	25,057,662	48,439	654,612	38,002,434
Net Bilanço Pozisyonu	229,098	(971,746)	1,609	84,896	(656,143)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(154,802)	1,631,577	9,437	(73,124)	1,413,088
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,869,401	9,139,372	213,096	396,629	11,618,498
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,024,203	7,507,795	203,659	469,753	10,205,410
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	9,727,440	24,919,804	49,861	805,769	35,502,874
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 Alacak	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	-	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 2,254,235 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 218,089 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL 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 Alman Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,081,138	-	-	-	-	2,828,334	4,909,472
Bankalar	3,654,935	1,291,965	2,798,652	-	-	790,791	8,536,343
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,941	20,207	540,771	146,527	5,036	3,468	749,950
Para Piyasalarından Alacaklar	15,160	-	-	-	-	-	15,160
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,772,663	6,243,890	4,513,441	5,984,523	294,676	92,044	19,901,237
Verilen Krediler	15,854,127	9,936,484	11,376,478	8,594,230	3,062,871	323,053	49,147,243
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	506,648	2,258,662	100,138	3,254,223	1,318,374	-	7,438,045
Diğer Varlıklar	15,145	464	7,062	5,714	14,070	2,753,894	2,796,349
Toplam Varlıklar	24,933,757	19,751,672	19,336,542	17,985,217	4,695,027	6,791,584	93,493,799
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	771,588	56,506	124,606	-	-	953,222	1,905,922
Diğer Mevduat	41,543,592	4,098,229	1,446,703	1,678	-	8,934,040	56,024,242
Para Piyasalarına Borçlar	3,404,006	1,443,679	157,813	594,011	-	-	5,599,509
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,297,286	2,297,286
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,726,257	3,707,365	3,511,282	384	-	-	13,945,288
Diğer Yükümlülükler	93,690	50,399	79,782	33,552	33,519	13,430,610	13,721,552
Toplam Yükümlülükler	52,539,133	9,356,178	5,320,186	629,625	33,519	25,615,158	93,493,799
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10,395,494	14,016,356	17,355,592	4,661,508	-	46,428,950
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(27,605,376)	-	-	-	-	(18,823,574)	(46,428,950)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,853	1,255	10,486	-	-	-	15,594
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3,407)	(1,266)	(8,626)	-	-	-	(13,299)
Toplam Pozisyon	(27,604,930)	10,395,483	14,018,216	17,355,592	4,661,508	(18,823,574)	2,295

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	7.00
Bankalar (*)	1.13	1.79	-	14.46
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.35	5.39	-	11.71
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.52
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.18	5.56	-	6.93
Verilen Krediler	6.63	6.57	5.89	22.56
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	9.25	7.52	-	16.52
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.55	1.16	-	9.63
Diğer Mevduat	2.65	2.80	0.30	10.51
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.84	-	9.48
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.88	2.89	3.71	13.36

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı %1.01, TL faiz oranı % 9.68 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.	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	15,952,275	8,974,291	12,995,113	8,716,209	2,819,373	450,146	49,907,407
Vadeye Kadar Elde Tut. 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	21,186,169	18,239,302	20,206,908	16,772,532	4,411,280	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 Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,613,701	3,066,670	1,150,546	12,529	781,638	-	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	7,241,550	2,846,902	724,767	805,429	22,048,336	88,940,860
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10,997,752	17,360,006	16,047,765	3,605,851	-	48,011,374
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(34,087,707)	-	-	-	-	(13,923,667)	(48,011,374)
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	(34,084,641)	10,983,206	17,322,303	16,047,765	3,605,851	(13,923,667)	(49,183)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez 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 Tut. 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 Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5.05	4.85	2.33	14.50

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı % 2.01, TL faiz oranı % 19.17 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. 2008 yılında ve 2009 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	156.80	164.66	102.81	113.92
En Yüksek (%)	184.75	188.31	112.01	123.03
En Düşük (%)	126.72	145.34	89.43	107.40

<i>Önceki 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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,828,334	2,081,138	-	-	-	-	-	4,909,472
Bankalar	790,791	2,484,465	60,618	340,779	2,377,980	2,481,710	-	8,536,343
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	3,468	33,821	16,294	540,850	150,481	5,036	-	749,950
Para Piyasalarından Alacaklar	-	15,160	-	-	-	-	-	15,160
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	92,045	-	752,790	3,789,516	14,126,425	1,140,461	-	19,901,237
Verilen Krediler	128,178	10,951,027	5,701,897	6,481,041	14,286,096	11,275,951	323,053	49,147,243
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	1	-	1,602,551	4,517,119	1,318,374	-	7,438,045
Diğer Varlıklar	192,036	231,869	464	7,062	5,714	14,070	2,345,134	2,796,349
Toplam Varlıklar	4,034,852	15,797,481	6,532,063	12,761,799	35,463,815	16,235,602	2,668,187	93,493,799
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	953,222	771,588	56,506	62,282	57,241	5,083	-	1,905,922
Diğer Mevduat	8,934,038	41,534,450	4,040,650	1,311,321	92,625	111,158	-	56,024,242
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	631,143	103,620	3,520,567	5,165,019	4,524,939	-	13,945,288
Para Piyasalarına Borç.	-	3,404,006	1,443,679	157,813	594,011	-	-	5,599,509
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	82,875	2,214,411	-	-	-	-	-	2,297,286
Diğer Yükümlülükler**	397,404	224,857	118,539	79,782	33,552	33,519	12,833,899	13,721,552
Toplam Yükümlülükler	10,367,539	48,780,455	5,762,994	5,131,765	5,942,448	4,674,699	12,833,899	93,493,799
Likidite Açığı	(6,332,687)	(32,982,974)	769,069	7,630,034	29,521,367	11,560,903	(10,165,712)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,315,959	13,568,405	6,780,137	10,911,437	34,491,603	15,068,568	2,804,751	88,940,860
Toplam Yükümlülükler	9,221,740	50,954,064	5,350,143	5,341,227	5,044,983	2,318,989	10,709,714	88,940,860
Likidite Açığı	(3,905,781)	(37,385,659)	1,429,994	5,570,210	29,446,620	12,749,579	(7,904,963)	-

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

** Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

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

Yoktur.

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	298,371	176,432	312,466	341,436
TCMB	1,367,109	2,995,865	2,258,831	2,589,911
Diğer	3,197	68,498	3,753	25,177
Toplam	1,668,677	3,240,795	2,575,050	2,956,524

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,367,109	952,185	2,258,831	853,027
Vadeli Serbest Hesap	-	134,378	-	15,200
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,909,302	-	1,721,684
Toplam	1,367,109	2,995,865	2,258,831	2,589,911

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %6 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB tarafından TL zorunlu karşılıklara verilen faiz oranı %7 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	30,189	7,274	58,900	3,640
Swap İşlemleri	453,109	90,729	424,753	115,354
Futures İşlemleri	-	30	-	14
Opsiyonlar	56,304	28,593	11,231	22,143
Diğer	-	-	-	-
Toplam	539,602	126,626	494,884	141,151

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	46,618	740,185	82,934	737,306
Yurtdışı	2,107,141	5,642,399	1,342,516	2,638,279
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,153,759	6,382,584	1,425,450	3,375,585

Yurtdışı Bankalar hesabında 4,600,182 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 223,996 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 182,350 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 14,316 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 4,179,520 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 2,388,520 TL (31 Aralık 2008: 2,421,747 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 2,280,455 TL (31 Aralık 2008: 2,364,979 TL) olup, 284,622 TL (31 Aralık 2008: 125,357 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır. YP olanlar ise DİBS'lerden oluşmaktadır. 181,700,000 USD (31 Aralık 2008: 252,550,000 USD) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 180,026,971 USD (31 Aralık 2008: 251,524,241 USD) olup 2,585,699 USD (31 Aralık 2008: 8,680,426 USD) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır. 30 Haziran 2009 itibarıyla bahsedilen menkul değerlerin değer azalışı yoktur (31 Aralık 2008: 368,200 USD).

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,565,077	278,484	2,488,593	394,951
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,343,453	82,367	6,491,961	104,557
Toplam	4,908,530	360,851	8,980,554	499,508

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	17,928,406	15,917,927
Borsada İşlem Gören	16,370,537	14,363,860
Borsada İşlem Görmeyen	1,557,869	1,554,067
Hisse Senetleri	33,882	33,531
Borsada İşlem Gören	21,088	21,062
Borsada İşlem Görmeyen	12,794	12,469
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,938,949	1,394,323
Toplam	19,901,237	17,345,781

Bankanın “Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar” portföyünde; 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla nominal değeri 875,000,000 USD (31 Aralık 2008: 875,000,000 USD), kayıtlı değeri 1,353,924 TL (31 Aralık 2008: 1,355,529 TL) 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	17	1,766	25	1,661
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	17	1,766	25	1,661
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	171,146	294,316	216,995	183,922
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	63,509	-	47,155	-
Toplam	234,672	296,082	264,175	185,583

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	47,718,124	41,555	892,731	171,780
İskonto ve İştira Senetleri	121,186	-	164	-
İhracat Kredileri	2,805,302	-	11,549	42,757
İthalat Kredileri	40	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	987,008	-	1,111	-
Yurtdışı Krediler	752,107	-	-	-
Tüketici Kredileri	9,309,666	20,915	268,690	12,188
Kredi Kartları	6,897,846	15,844	245,445	-
Kıymetli Maden Kredisi	257,779	-	597	-
Diğer	26,587,190	4,796	365,175	116,835
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	47,718,124	41,555	892,731	171,780

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	19,640	1,351	-	20,991
İpotek	292,999	125,074	-	418,073
Rehin	82,662	41,695	-	124,357
Çek Senet	43,801	59,355	-	103,156
Diğer	74,546	11,269	-	85,815
Teminatsız	24,540	42,134	245,445	312,119
Toplam	538,188	280,878	245,445	1,064,511

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
30-60 gün arası	45,635	177,990	168,902	392,527
60-90 gün arası	43,782	102,888	76,543	223,213
Diğer	448,771	-	-	448,771
Toplam	538,188	280,878	245,445	1,064,511

5.1.5.3 *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	359,691	7,748,326	8,108,017
Konut Kredisi	43,639	4,722,516	4,766,155
Taşıt Kredisi	16,718	650,687	667,405
İhtiyaç Kredisi	299,334	2,375,123	2,674,457
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Edeksli	15,644	935,931	951,575
Konut Kredisi	3,325	824,070	827,395
Taşıt Kredisi	1,316	37,878	39,194
İhtiyaç Kredisi	11,003	73,983	84,986
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	48	32,769	32,817
Konut Kredisi	-	15,166	15,166
Taşıt Kredisi	33	15,842	15,875
İhtiyaç Kredisi	15	1,761	1,776
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	6,892,156	40,178	6,932,334
Taksitli	2,543,044	40,178	2,583,222
Taksitsiz	4,349,112	-	4,349,112
Bireysel Kredi Kartları-YP	11,883	-	11,883
Taksitli	553	-	553
Taksitsiz	11,330	-	11,330
Personel Kredileri-TP	20,967	12,037	33,004
Konut Kredisi	-	1,675	1,675
Taşıt Kredisi	12	276	288
İhtiyaç Kredisi	20,955	10,086	31,041
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Edeksli	-	403	403
Konut Kredisi	-	245	245
Taşıt Kredisi	-	158	158
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	9	18	27
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	9	18	27
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	23,585	163	23,748
Taksitli	17,010	163	17,173
Taksitsiz	6,575	-	6,575
Personel Kredi Kartları-YP	180	-	180
Taksitli	5	-	5
Taksitsiz	175	-	175
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	485,616	-	485,616
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7,809,779	8,769,825	16,579,604

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	608,269	2,719,801	3,328,070
İşyeri Kredileri	2,432	357,972	360,404
Taşıt Kredileri	55,891	850,515	906,406
İhtiyaç Kredileri	549,946	1,511,314	2,061,260
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövizle Endeksli	87,300	507,659	594,959
İşyeri Kredileri	158	59,262	59,420
Taşıt Kredileri	5,460	187,526	192,986
İhtiyaç Kredileri	81,682	260,871	342,553
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	17	12,660	12,677
İşyeri Kredileri	-	441	441
Taşıt Kredileri	-	4,319	4,319
İhtiyaç Kredileri	17	7,900	7,917
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	187,853	434	188,287
Taksitli	62,358	434	62,792
Taksitsiz	125,495	-	125,495
Kurumsal Kredi Kartları-YP	2,703	-	2,703
Taksitli	3	-	3
Taksitsiz	2,700	-	2,700
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	510,370	-	510,370
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	1,396,512	3,240,554	4,637,066

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	48,072,083	48,683,233
Yurtdışı Krediler	752,107	774,028
Toplam	48,824,190	49,457,261

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	385,247	450,799
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	385,247	450,799

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	207,368	62,160
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	489,176	179,505
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	738,278	547,928
Toplam	1,434,822	789,593

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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	106,672	116,580	37,989
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	106,672	116,580	37,989
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki 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	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	238,188	294,614	706,937
Dönem İçinde İntikal (+)	865,740	26,911	19,524
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	603,277	251,886
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	603,277	251,886	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	125,073	93,993	92,646
Aktiften Silinen (-)	-	11	82,316
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	11	14,240
Bireysel Krediler	-	-	795
Kredi Kartları	-	-	67,281
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	375,578	578,912	803,385
Özel Karşılık (-)	207,368	489,176	738,278
Bilançodaki Net Bakiyesi	168,210	89,736	65,107

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	232,482	166,194	390,917	789,593
Dönem İçi İntikal (+)	207,629	293,976	464,010	965,615
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	38,581	50,018	149,460	238,059
Aktiften Silinen(-)	14,246	795	67,286	82,327
Dönem Sonu Bakiyesi	387,284	409,357	638,181	1,434,822

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacıklara 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	8,894	27,439	125,602
Özel Karşılık (-)	1,615	15,070	124,327
Bilançodaki Net Bakiyesi	7,279	12,369	1,275
Önceki 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

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)	168,210	89,736	65,107
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	375,578	578,912	795,384
Özel Karşılık Tutarı (-)	207,368	489,176	730,277
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	168,210	89,736	65,107
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,690
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,690
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	333	111	-	444
İpotek	287,813	108,002	-	395,815
Rehin	101,498	96,982	-	198,480
Çek Senet	104,594	181,744	-	286,338
Diğer	36,726	16,309	-	53,035
Teminatsız	34,101	85,952	703,710	823,763
Toplam	565,065	489,100	703,710	1,757,875

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1,507,683	3,797	1,508,226	65,263
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,226,941	119,457	4,354,254	174,759
Toplam	4,734,624	123,254	5,862,480	240,022

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	6,019,533	6,054,289
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,418,512	1,563,008
Toplam	7,438,045	7,617,297

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,151,187	7,337,175
Borsada İşlem Görenler	7,151,187	7,337,175
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artışı / (Azalışı)	286,858	280,122
Toplam	7,438,045	7,617,297

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başındaki Değer	7,617,297	3,943,765
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5,012	66,130
Yıl İçindeki Alımlar	-	3,935,987
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(178,016)	(484,383)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	29,309	15,203
İtfa Edilmiş Maliyet Gelirlerindeki Değişim	(35,557)	140,595
Dönem Sonu Toplamı	7,438,045	7,617,297

Banka önceki dönemde, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde takip ettiği 2,831,667 TL 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 TL 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 TL 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 82,408 TL ve 6,787,618 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	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (1)	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 (1)	İstanbul / Türkiye	6.00	6.00
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
7	Gelişen İşletmeler Piyasaları AŞ (1)	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	545,594	236,474	11,917	8,742	12,407	31,169	97,668	-
2	14,077	12,455	5,104	299	-	(833)	4,421	-
3	111,904	54,200	1,350	2,094	581	944	4,119	-
4	1,390,958	253,946	11,284	11,198	3,862	12,166	64,644	-
5	34,753	32,320	2,299	1,045	1	2,504	18,842	-
6	24,079	18,140	1,981	1,400	9	4,571	3,571	-
7	7,599	7,543	2	285	-	217	1,030	-

(1)Mali veriler 31 Mart 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	27,705	27,596
Dönem İçi Hareketler		109
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	109
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	27,705	27,705
Sermaye Taahhütleri	250	250
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	11,312	11,312
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	14,679	14,679
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	27,705
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	93.40	96.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	98.94
7	Garanti Faktoring Hiz.AŞ (1)	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	16,029	9,851	691	-	788	(34)	(97,416)	
2	21,141	9,274	907	-	921	895	7,801	
3	830	740	8	-	36	278	96	
4	390	207	42	-	2	(12)	(127)	
5	596	480	-	-	8	(330)	59	
6	1,991,122	315,315	17,964	106,060	-	29,675	202,392	
7	719,002	43,914	2,427	27,590	257	2,486	20,723	73,636
8	27,600	24,369	3,302	425	612	(571)	10,250	
9	17,507	15,060	1,081	886	9	866	1,355	
10	1,484,859	200,235	12,586	12,220	4,623	43,298	89,643	
11	7,798,329	556,891	98,845	152,438	51,870	23,534	4,875	492,386
12	433,280	94,534	1,483	14,417	4,205	8,096	43,056	91,163
13	10,005	8,982	-	-	-	(633)	5,463	27,414
14	93	-	-	-	-	-	(267)	

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

(1) Mali veriler 31 Mart 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

5.1.8.2 *Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	812,128	577,408
Dönem İçi Hareketler	29,526	234,720
Alışlar (*)	562	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	75,104	72,284
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	(50,180)	80,122
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	4,086	80,227
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	(46)	2,087
Dönem Sonu Değeri	841,654	812,128
Sermaye Taahhütleri	-	562
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka'nın % 99.99 oranında pay sahibi olduğu 750 TL kuruluş sermayeli Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri AŞ'ne 562 TL sermaye taahhüdü ödenmiştir.

(**) 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.
- 15 Nisan 2009 tarihinde yapılan Genel Kurulu toplantısında alınan karar ile şirket sermayesi 196,567,000 EUR'dan 231,499,000 EUR'ya çıkartılmıştır. Sermaye artırımına konu 34,932,000 EUR geçmiş yıl karından karşılanmıştır.

Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, 10 Eylül 2008 tarihinde sermayesini 2007 yılı karından hesaplanan temettüden karşılayarak 16,849 TL'den 17,960 TL'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	560,776	555,439
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	40,797	17,215
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	96,488	96,397
Diğer Bağlı Ortaklıklar	10,879	10,363

5.1.8.4 *Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	40,797	17,215
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	202,612	202,049
Rayiç Değer İle Değerleme	628,984	599,975
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	10,058	10,104

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
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	69,161

Banka önceki dönem finansal tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıkları içerisinde bulunan onbir adet faiz swap işlemini vadesinden önce Ocak 2009 ayı içerisinde sonlandırmıştır. Banka bu işleme ilişkin olarak ilgili sözleşme çerçevesinde aynı tarihte tahsil ettiği 36,321,000 EUR ve 16,000,000 USD (Toplam 100,808 TL)'yi ekteki finansal tablolarda Türev Finansal İşlemlerden Karlar hesabına kaydetmiştir.

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2009 itibarıyla 14,731 TL (31 Aralık 2008: 34,185 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2009 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 87,948 TL (31 Aralık 2008: 107,145 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 73,217 TL (31 Aralık 2008: 72,960 TL) 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	83,136	115,599
Birikmiş Amortisman(-)	(1,832)	(2,749)
Net Defter Değeri	81,304	112,850
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	13,940	6,917
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(6,266)	(39,867)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	20	1,780
Değer Düşüşü	-	487
Amortisman Bedeli (-)	(440)	(863)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)		
Maliyet	90,810	83,136
Birikmiş Amortisman(-)	(2,252)	(1,832)
Net Defter Değeri	88,558	81,304

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 14,072 TL'dir. (31 Aralık 2008: 13,714 TL).

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	24,595	29,530
Gayrimenkul Satışından	10	455
Diğer Varlıkların Satışından	2,863	2,863
Toplam	27,468	32,848

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	257,369	295,671
Peşin Ödenen Vergiler	-	70

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	37,459	58	51,629	8,645
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	840	2,546	721	3,180
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	18,265	16,003	35,237	32,122
Para Piyasalarından Alacaklar	160	-	552	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,850,085	47,189	1,360,541	47,847
Verilen Krediler	651,995	340,985	755,777	343,165
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	261,632	27,989	287,324	24,870
Diğer Reeskontlar	14,987	-	13,351	2
Toplam	2,835,423	434,770	2,505,132	459,831

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	1,564,142	-	6,186,639	11,443,309	138,163	141,354	80,824	-	19,554,431
Döviz Tevdiat Hesabı	4,696,901	-	9,375,667	8,491,741	846,029	711,578	768,006	91,902	24,981,824
Yurtiçinde Yer. K.	4,363,402	-	8,911,775	8,174,690	645,017	540,536	525,288	90,523	23,251,231
Yurtdışında Yer.K	333,499	-	463,892	317,051	201,012	171,042	242,718	1,379	1,730,593
Resmi Kur. Mevduatı	537,006	-	3,810	96,924	20	291	67	-	638,118
Tic. Kur. Mevduatı	1,815,711	-	3,845,947	4,105,410	250,777	17,358	124,480	-	10,159,683
Diğ. Kur. Mevduatı	114,713	-	33,096	323,151	638	260	239	-	472,097
Kıymetli Maden DH	205,565	-	1	2,205	-	8,021	2,297	-	218,089
Bankalararası Mevduat	953,222	-	660,314	138,188	47,376	37,747	69,075	-	1,905,922
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	25,676	-	181,942	25,357	1,009	10,303	-	-	244,287
Yurtdışı Bankalar	715,081	-	478,372	112,831	46,367	27,444	69,075	-	1,449,170
Katılım Bankaları	212,465	-	-	-	-	-	-	-	212,465
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,887,260	-	20,105,474	24,600,928	1,283,003	916,609	1,044,988	91,902	57,930,164

<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	1,263,502	-	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

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	8,785,430	8,435,686	10,503,487	9,545,348
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,147,586	2,977,501	9,362,855	7,851,492
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	72,076	20,544	116,684	83,909
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	467,693	543,248
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	304,070	244,985
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	41,819	6,102	54,361	10,273
Swap İşlemleri	113,670	49,851	179,673	87,163
Futures İşlemleri	-	448	-	996
Opsiyonlar	37,276	28,446	62,474	20,156
Diğer	-	-	-	-
Toplam	192,765	84,847	296,508	118,588

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	253,783	169,982	251,138	126,591
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,748,905	9,880,543	1,825,837	8,639,880
Toplam	3,002,688	10,050,525	2,076,975	8,766,471

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	460,398	2,915,679	560,393	2,894,570
Orta ve Uzun Vadeli	2,542,290	7,134,846	1,516,582	5,871,901
Toplam	3,002,688	10,050,525	2,076,975	8,766,471

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	4,847,441	-	9,878,528	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	4,809,129	-	9,810,615	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	11,313	-	19,774	-
Gerçek Kişiler	26,999	-	48,139	-
Yurtdışı İşlemlerden	594,255	157,813	573,996	250,419
Mali Kurum ve Kuruluşlar	594,011	157,813	571,711	250,419
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	1,749	-
Gerçek Kişiler	244	-	536	-
Toplam	5,441,696	157,813	10,452,524	250,419

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	9,814	9,313	21,359	20,194
1-4 Yıl Arası	41	35	3,448	3,163
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	9,855	9,348	24,807	23,357

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	3,529	-	4,871
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	3,529	-	4,871

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	452,029	428,799
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	392,087	378,581
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,340	12,934
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	40,602	37,284
Diğer	-	-

5.2.7.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalışı karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	21,123	9,441
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	7,044	1,855
Toplam	28,167	11,296

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

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	250,000	22,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	179,765	197,372
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karş.	102,601	102,601
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	28,915	36,206
Diğer Karşılıklar	13,871	14,994
Toplam	325,152	351,173

(*) 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 senesinde 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 TL 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 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamış, bu çerçevede öngördüğü 102,601 TL tutarındaki yükümlülüğü için 31 Aralık 2008 tarihli itibarıyla ayırmış olduğu karşılığı cari dönem finansal tablolarında da aynen korumuştur.

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 30 Haziran 2009 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 256,696 TL'dir. (31 Aralık 2008: 119,191 TL) 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	256,696	119,191
Menkul Sermaye İradı Vergisi	83,961	191,148
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,351	1,137
BSMV	31,954	37,189
Kambiyo Muameleleri Vergisi	16	12
Ödenecek Katma Değer Vergisi	718	2,449
Diğer	11,884	25,981
Toplam	386,580	377,107

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	6	5
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	31	27
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	440	427
İşsizlik Sigortası-İşveren	806	777
Diğer	-	-
Toplam	1,283	1,236

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	49,965	50,325	31,099	124,089
Değerleme Farkı	9,619	50,325	(9,247)	124,089
Kur Farkı	40,346	-	40,346	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	660,833	25,140	256,934	(19,605)
Değerleme Farkı	660,833	25,140	256,934	(19,605)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	710,798	75,465	288,033	104,484

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	596,047	-	594,943	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Eureko Sigorta AŞ	561	561
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	36	36
Doğuş GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	23	23
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	2,453	2,453

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	341,742	254,103
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	18,790	18,790
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

2 Nisan 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının %5'i yasal yedeklere aktarılmıştır.

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,129,280	1,470,724
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

2 Nisan 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının “yasal yedekler” ve “bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu fonlar” sonrası kalan kısmı olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

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	198,412	76,935	250,628	80,405
Alınan Krediler	106,015	64,527	183,331	99,278
Para Piyasalarına Borçlar	52,841	2,882	45,021	6,787
Diğer Reeskontlar	12,021	870	23,902	9,978
Toplam	369,289	145,214	502,882	196,448

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	7,663,053	6,790,151
TP Teminat Mektupları	4,473,796	4,120,918
Akreditifler	2,037,275	2,311,731
Aval ve Kabul Kredileri	188,602	123,807
Prefinansmanlar	-	-
Toplam	14,362,726	13,346,607

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 84,836 TL (31 Aralık 2008: 15,901 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 42,642 TL (31 Aralık 2008: 2,459 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

Bankanın "Diğer Cayılamaz Taahhütleri" içerisinde; 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla 925,000,000 USD (31 Aralık 2008: 925,000,000 USD) nominal bedelli "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	744,032	225,228
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	19,409	15,067
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	724,623	210,161
Diğer Gayrinakdi Krediler	14,254,575	14,040,836
Toplam	14,998,607	14,266,064

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,410,115	134,490	1,090,137	89,885
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	999,748	635,009	932,708	502,610
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	18,630	-	11,714	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	2,428,493	769,499	2,034,559	592,495

(*) 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	4,226	394	4,148	-
Yurtiçi Bankalardan	7,416	384	3,203	1,662
Yurtdışı Bankalardan	39,677	43,416	82,276	43,543
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	51,319	44,194	89,627	45,205

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	9,639	1,521	3,835	2,455
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,309,865	77,098	836,829	110,860
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	479,365	62,560	293,068	4,000
Toplam	1,798,869	141,179	1,133,732	117,315

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	28,596	19,273

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	162,789	142,005	127,234	188,892
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	19,571	3,439	15,614	1,963
Yurtdışı Bankalara	143,218	138,566	111,620	186,929
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	29,574	-	20,851
Toplam	162,789	171,579	127,234	209,743

(*) 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	12,390	13,588

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,430	28,411	-	-	-	-	29,841	
Tasarruf Mevduatı	659	399,976	722,685	8,981	8,424	5,608	1,146,333	
Resmi Mevduat	1	15,156	19,165	2	22	5	34,351	
Ticari Mevduat	2,523	272,940	332,779	4,519	1,274	10,819	624,854	
Diğer Mevduat	4,088	10,388	25,615	45	37	15	40,188	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	8,701	726,871	1,100,244	13,547	9,757	16,447	1,875,567	
Yabancı Para								
DTH	1,643	148,497	164,044	12,756	15,122	17,144	360,423	
Bankalar Mevduatı	-	7,033	-	-	-	-	7,033	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	323	-	323	
Toplam	1,643	155,530	164,044	12,756	15,445	17,144	367,779	
Genel Toplam	10,344	882,401	1,264,288	26,303	25,202	33,591	2,243,346	

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

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

5.4.2.7 *Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi*

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

5.4.3 *Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar*

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

5.4.4 *Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	33,798,994	6,201,523
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	316,518	54,722
Türev Finansal İşlemlerden	1,757,881	865,426
Kambiyo İşlemlerinden Kar	31,724,595	5,281,375
Zarar (-)	33,076,601	6,091,551
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	13,008	14,303
Türev Finansal İşlemlerden	1,373,700	890,921
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	31,689,893	5,186,327
Toplam	722,393	109,972

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 80,913 TL (30 Haziran 2008 : 167,080 TL)'si, Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 402,109 TL (30 Haziran 2008 : 69,687 TL)'si Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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 TL olarak kesinleşmiştir. Bu düzeltmeye bağlı olarak, daha önce kullanılmayan yatırım teşvik belgesine bağlı istisnadan yararlanılması sonucunda oluşan 6,078 TL vergi alacağı ile birlikte toplam 137,256 TL önceki dönem finansal tablolarında "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	756,767	127,186
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	383,403	65,079
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	210,392	26,292
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	162,972	35,815
Genel Karşılık Giderleri	23,140	94,466
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	250,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	206	964
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan Menkul Değerler	206	964
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	46	5
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	46	5
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	41,405	2,875
Toplam	1,071,564	225,496

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	425,383	418,040
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	164,598
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	1
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	83,381	78,289
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,194	2,041
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	441	494
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	483,972	448,095
Faaliyet Kiralama Giderleri	63,137	49,968
Bakım ve Onarım Giderleri	11,575	10,306
Reklam ve İlan Giderleri	37,466	45,012
Diğer Giderler	371,794	342,809
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	834	7,878
Diğer (*)	216,779	182,784
Toplam	1,212,984	1,302,220

(*) Cari dönemde ayrılan 79,950 TL (30 Haziran 2008: 85,730 TL) tutarındaki kısa vadeli çalışan hakları karşılığını içermektedir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2009 itibarıyla kayıtlarına 395,961 TL (30 Haziran 2008: 228,615 TL) tutarında cari vergi gideri ile 10,348 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Haziran 2008: 9,115 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtılmıştır.

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 (+)	56,144
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	6,100
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	72,340
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	11,948
Toplam	(10,348)

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)	50,044
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(60,392)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	(10,348)

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

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,729,413	122,864	25	1,661	220,662	183,932
Dönem Sonu Bakiyesi	1,794,928	24,253	17	1,766	174,048	294,316
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	31,989	64	13	1	8,570	936

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	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	22,892	58	15	3	2,140	497

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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	240,915	154,208	300,582	86,051	183,763	235,532
Dönem Sonu	252,330	240,915	357,301	300,582	254,012	183,763
Mevduat Faiz Gideri	12,390	13,588	7,437	6,354	6,040	9,933

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	331,010	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	121,597	331,010	-	-	-	-
Toplam Kâr /(Zarar)	26,736	398	-	-	-	-
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 555,658 TL (31 Aralık 2008: 667,071 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.13'ü (31 Aralık 2008: %1.34), aktif toplamının %0.59'udur (31 Aralık 2008: %0.75). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1,968,993 TL (31 Aralık 2008: 1,950,100 TL), aktif toplamının %2.11'idir (31 Aralık 2008: %2.19). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 320,335 TL (31 Aralık 2008: 308,457 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %2.14'üdür (31 Aralık 2008: %2.17). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 863,643 TL (31 Aralık 2008: 725,260 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.49'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2008: %1.38). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 9,348 TL (31 Aralık 2008: 23,357 TL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır. Bu işlemler nedeniyle 1,498 TL (30 Haziran 2008: 3,357 TL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrıca risk grubuna 30,242 TL (31 Aralık 2008: 25,987 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 4,005 TL (30 Haziran 2008: 8,641 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 861 TL (30 Haziran 2008: 684 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka, kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 30 Haziran 2009 tarihi itibarıyla 41,906 TL (30 Haziran 2008: 39,994 TL) 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

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Eureko 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.

11 Mart 2008 tarihinde net defter değeri 40,581 TL olan bir adet gayrimenkulünü Doğu Holding AŞ'ye 35,000,000 USD (42,693 TL) bedel ile satmıştır. Satış bedelinin 15,000,000 USD kısmı peşin olmak üzere tamamı tahsil edilmiş ve bu işlem sonucunda 2,112 TL tutarında gelir kaydedilmiştir.

6 Mart 2009 tarihinde mülkiyeti Eureko Sigorta AŞ'ye ait olan bir gayrimenkul peşin 12,434 TL bedel ile satın alınmıştır.

Banka 3 Haziran 2009 tarihinde mülkiyeti Doğu-Ge Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'ye ait olan bir gayrimenkulü bakiye 6,000,000 USD 'yi alım satım vaadi sözleşmesine istinaden 6 Nisan 2009 tarihinde, 5,880,000 USD 'lik kısmı ise 3 Haziran 2009 tarihinde bedeli peşin ödemek suretiyle 11,000,000 USD+KDV bedel (18,121 TL) ile satın alınmıştır.

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, 15 Temmuz 2009 tarihinde geçmiş yıl karlarından karşılayarak sermayesini 17,960 TL'den 19,280 TL'ye çıkarmıştır.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 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 (Nisan 2009*)

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 (Mayıs 2009*)

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.

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

2 Nisan 2009 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısında 2008 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2008 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2008 Yılı Karı	1,750,488
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(87,524)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(4,408)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	-
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	-
D- Kurucu Hisse Kar Payı (intifa senetleri)	-
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(1,658,556)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-

5.10.3 Diğer açıklamalar

Banka 23 Şubat 2009 tarihinde Fransız Kalkınma Ajansı'nın özel sektör kuruluşu olan Proparco (Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique S.A.)'dan 50 milyon EUR tutarında Sermaye Benzeri Kredi temin etmiştir. 12 yıl vadeli ve 7 yıl sonunda geri ödeme opsiyonu olan ve temiz enerji projelerine kullanılacak kredinin faiz maliyeti % Euribor + 3.5 olarak belirlenmiştir. Belirtilen kredinin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

Banka, 12 Mayıs 2009 tarihinde imzalanan anlaşma ile 8 Mayıs 2008 tarihinde aldığı 600 milyon EUR tutarındaki sendikasyon kredisini yenilemiştir. 600 milyon EUR karşılığı 109,974,375 USD ve 517,312,500 EUR tutarında 2 ayrı dilimden oluşan 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi, 15 ülkeden 31 bankanın katılımıyla tamamlanmıştır. İhracatın finansmanında kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla Libor + % 2.5 ve Euribor + % 2.5 olarak gerçekleşmiştir.

Banka, 25 Haziran 2009 tarihinde Çin Eximbank ile 100 milyon Amerikan Doları tutarında bir çerçeve anlaşma imzalamıştır. Yapılan anlaşma iki ülke arasındaki dış ticaretin finansmanında kullanılmak üzere geçerlidir.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2009 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 5 Ağustos 2009 tarihli sınırlı denetim raporunun 3'üncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.