

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

**30 Eylül 2009
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
6 Kasım 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 Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide gelir tablosu, konsolide nakit akış tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu finansal tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu finansal tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve 265,000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 295,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki finansal tabloların, Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık ara hesap dönemine ait konsolide faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 ve 38 inci maddeleri gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, açıklama ve genelgelere uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
6 Kasım 2009

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat ALSAN
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARI'NIN
30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Telefon: 212 318 18 18
Faks: 212 216 64 22
www.garanti.com.tr
investorrelations@garanti.com.tr

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

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

Bu finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklıklar, iştirakler ve özel amaçlı işletmeler şunlardır:

Bağlı Ortaklıklar

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

İştirakler

1. Eureka Sigorta AŞ

Özel Amaçlı İşletmeler

1. Garanti Diversified Payment Rights Finance Company
2. T2 Capital Finance Company

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

Ferit F. Şahenk Yönetim Kurulu Başkanı	M. Cüneyt Sezgin Denetim Komitesi Üyesi	Des O'Shea Denetim Komitesi Üyesi	S. Ergun Özen Genel Müdür	Aydın Şenel Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Aylin Aktürk Koordinatör
-----------------------------------------------------	------------------------------------------------------	------------------------------------------------	-------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	4
II.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
III.	Konsolide gelir tablosu	7
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	8
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	9
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
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.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	23
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	23
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	23
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	24
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	25

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	66
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	72
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	73
VIII.	Bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	76
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	77
X.	Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	78

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

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

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 737, yurt dışında 5 şubesi ve 4 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

1.2 Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın %30.52 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır. Doğu Holding AŞ Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %25.5'ine tekabül eden toplam 53.550.000.000 adet Banka hissesini General Electric ("GE") Grubu'na dahil "GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti."ne 22 Aralık 2005 tarihinde satmış, ilgili satış işlemi ile birlikte GE, Banka yönetiminde ortak söz sahibi olmuştur. 27 Aralık 2007 tarihinde ise bu defa GE Araştırma ve Müşavirlik Limited Şti. sahibi olduğu %4.65 oranında ve 97,650 TL nominal değerde 9.765.000.000 adet Türkiye Garanti Bankası AŞ hisse senedini 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 birimleriyle 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 Üiversal

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	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
Dmitri 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	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 ve 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 ve 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 Ersözöglü	GMY-Hazine	03.04.2006	Lisans	18 yıl
Tolga Egemen	GMY-Finansal Kurumlar ve Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	17 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	24 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe ve 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 içinde payı yoktur.

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

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

Banka'nın 13 Haziran 2008 tarihinde yapılan "Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu" ve "Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu" toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet kurucu pay senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi'nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3,876 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 Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

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

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

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

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

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LIRASI					
			CARİ DÖNEM 30 Eylül 2009			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	5,272,103	3,012,506	8,284,609	2,575,060	2,974,970	5,550,030
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	820,545	447,902	1,268,447	659,366	614,557	1,273,923
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		820,545	447,902	1,268,447	659,366	614,557	1,273,923
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		189,889	10,284	200,173	123,957	15,599	139,556
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15,124	763	15,887	13,642	14	13,656
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		605,922	279,246	885,168	512,567	230,668	743,235
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		9,610	157,609	167,219	9,200	368,276	377,476
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	2,661,005	6,475,841	9,136,846	1,713,868	5,336,354	7,050,222
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		30,117	-	30,117	40,552	-	40,552
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		30,117	-	30,117	40,552	-	40,552
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	21,812,387	4,198,893	26,011,280	15,031,030	3,296,591	18,327,621
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		20,813	60,750	81,563	17,464	44,989	62,453
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		21,524,660	1,242,385	22,767,045	14,714,792	1,045,877	15,760,669
5.3	Diğer Menkul Değerler		266,914	2,895,758	3,162,672	298,774	2,205,725	2,504,499
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	29,656,979	23,767,605	53,424,584	28,086,979	24,662,721	52,749,700
6.1	Krediler ve Alacaklar		29,266,965	23,762,993	53,029,958	27,636,833	24,662,721	52,299,554
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	103,130	152,244	255,374	48,308	201,823	250,131
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri	5.7	-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		29,163,835	23,610,749	52,774,584	27,588,525	24,460,898	52,049,423
6.2	Takipteki Krediler		2,114,449	51,143	2,165,592	1,239,739	25,085	1,264,824
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,724,435	46,531	1,770,966	789,593	25,085	814,678
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	5.1.6	545,966	223,241	769,207	405,992	245,807	651,799
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	5,818,153	1,444,232	7,262,385	6,086,566	1,697,815	7,784,381
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,818,153	1,405,523	7,223,676	6,086,566	1,658,021	7,744,587
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	38,709	38,709	-	39,794	39,794
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	63,839	-	63,839	57,074	-	57,074
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		47,121	-	47,121	40,342	-	40,342
9.2	Konsolide Edilmeyenler		16,718	-	16,718	16,732	-	16,732
9.2.1	Mali İştirakler		14,741	-	14,741	14,755	-	14,755
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,977	-	1,977	1,977	-	1,977
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	22,502	682	23,184	20,780	674	21,454
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		419	682	1,101	417	674	1,091
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		22,083	-	22,083	20,363	-	20,363
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.1.11	365,421	1,372,546	1,737,967	450,766	1,653,231	2,103,997
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		447,145	1,569,448	2,016,593	560,173	1,869,013	2,429,186
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		81,724	196,902	278,626	109,407	215,782	325,189
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	-	-	-	-	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)	5.1.13	1,119,064	95,218	1,214,282	1,108,806	98,218	1,207,024
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	36,931	4,932	41,863	32,456	5,023	37,479
15.1	Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2	Diğer		30,543	4,932	35,475	26,068	5,023	31,091
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		105,852	4,328	110,180	34,877	17,777	52,654
17.1	Cari Vergi Varlığı		34,666	3,066	37,732	70	63	133
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	71,186	1,262	72,448	34,807	17,714	52,521
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	86,712	-	86,712	81,346	-	81,346
18.1	Satış Amaçlı		86,712	-	86,712	81,346	-	81,346
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	5.1.18	1,879,232	203,680	2,082,912	1,823,944	156,052	1,979,996
AKTİF TOPLAMI			70,296,808	41,251,606	111,548,414	58,209,462	40,828,951	99,038,413

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Eylül 2009			31 Aralık 2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	32,014,357	32,278,240	64,292,597	29,119,139	28,840,818	57,959,957
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	259,816	316,845	576,661	150,823	350,667	501,490
1.2	Diğer		31,754,541	31,961,395	63,715,936	28,968,316	28,490,151	57,458,467
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	227,710	158,211	385,921	302,141	298,951	601,092
III.	ALINAN KREDİLER	5.2.3	3,489,339	11,048,149	14,537,488	2,738,501	10,734,878	13,473,379
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.4	11,988,896	212,760	12,201,656	10,452,524	700,656	11,153,180
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		11,988,896	212,760	12,201,656	10,452,524	700,656	11,153,180
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		3,511,517	105,842	3,617,359	2,795,404	121,233	2,916,637
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR		544,024	268,946	812,970	633,430	231,590	865,020
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI	5.2.5	-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.2.6	-	4,906	4,906	-	4,845	4,845
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	4,906	4,906	-	4,845	4,845
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.7	-	3,763	3,763	-	4,871	4,871
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	3,763	3,763	-	4,871	4,871
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	5.2.8	1,275,282	21,051	1,296,333	944,756	28,510	973,266
12.1	Genel Karşılıklar		429,086	19,492	448,578	409,543	19,256	428,799
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		208,893	-	208,893	198,840	-	198,840
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		132,136	-	132,136	123,603	-	123,603
12.5	Diğer Karşılıklar		505,167	1,559	506,726	212,770	9,254	222,024
XIII.	VERGİ BORCU	5.2.9	561,808	13,277	575,085	390,131	6,746	396,877
13.1	Cari Vergi Borcu		561,808	209	562,017	387,893	6,746	394,639
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	13,068	13,068	2,238	-	2,238
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.11	-	1,018,559	1,018,559	-	946,709	946,709
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.12	12,705,741	96,036	12,801,777	9,752,345	(9,765)	9,742,580
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,652,914	83,106	2,736,020	1,576,741	(18,270)	1,558,471
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		1,332,243	85,534	1,417,777	257,174	(79,268)	177,906
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		1,509	-	1,509	1,509	-	1,509
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(63,466)	(2,428)	(65,894)	(63,466)	60,998	(2,468)
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		3,659,414	12,930	3,672,344	2,061,101	8,505	2,069,606
16.3.1	Yasal Yedekler		374,641	4,641	379,282	280,954	4,097	285,051
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		3,187,603	-	3,187,603	1,681,758	-	1,681,758
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		97,170	8,289	105,459	98,389	4,408	102,797
16.4	Kâr veya Zarar		2,147,332	-	2,147,332	1,879,378	-	1,879,378
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		2,147,332	-	2,147,332	1,879,378	-	1,879,378
16.5	Azınlık Payları		46,081	-	46,081	35,125	-	35,125
PASİF TOPLAMI			66,318,674	45,229,740	111,548,414	57,128,371	41,910,042	99,038,413

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30 Eylül 2009	31 Aralık 2008		30 Eylül 2009	31 Aralık 2008	
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		40,903,137	54,073,276	94,976,413	32,184,579	48,697,088	80,881,667
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	4,564,196	10,827,047	15,391,243	4,228,584	10,338,550	14,567,134
1.1. Teminat Mektupları		4,563,677	7,791,097	12,354,774	4,118,306	6,894,220	11,012,526
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	238,990	541,707	780,697
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		332,869	529,809	862,678	312,563	422,149	734,712
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4,230,808	7,261,288	11,492,096	3,566,753	5,930,364	9,497,117
1.2. Banka Kredileri		499	155,502	156,001	-	123,807	123,807
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		499	142,768	143,267	-	108,097	108,097
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	12,734	12,734	-	15,710	15,710
1.3. Akreditifler		20	2,880,448	2,880,468	278	3,320,523	3,320,801
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	3	3	-	82	82
1.3.2. Diğer Akreditifler		20	2,880,445	2,880,465	278	3,320,441	3,320,719
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	110,000	-	110,000
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		17,157,969	8,196,671	25,354,640	14,376,973	4,743,412	19,120,385
2.1. Cayılamaz Taahhütler		17,157,969	8,196,036	25,354,005	14,376,973	4,742,758	19,119,731
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		146,579	1,536,892	1,683,471	153,483	1,418,639	1,572,122
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştirak ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		4,250	10,146	14,396	812	-	812
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,128,710	2,451,476	5,580,186	2,787,561	1,853,327	4,640,888
2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		2,073,649	2,759,239	4,832,888	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		1,520,956	-	1,520,956	1,356,288	-	1,356,288
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,811	-	31,811	25,834	-	25,834
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		8,987,804	54,848	9,042,652	8,788,785	31,274	8,820,059
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taahh.		-	-	-	-	-	-
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	1,383,435	2,647,645	1,264,210	1,439,518	2,703,728
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	635	635	-	654	654
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	635	635	-	654	654
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	19,180,972	35,049,558	54,230,530	13,579,022	33,615,126	47,194,148
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	1,435	1,435	-	110,523	110,523
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	1,435	1,435	-	110,523	110,523
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		19,180,972	35,048,123	54,229,095	13,579,022	33,504,603	47,083,625
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,269,011	2,988,801	5,257,812	1,937,437	2,904,909	4,842,346
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,196,589	1,411,385	2,607,974	934,191	1,490,485	2,424,676
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,072,422	1,577,416	2,649,838	1,003,246	1,414,424	2,417,670
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		8,565,136	16,531,248	25,096,384	9,923,766	20,708,428	30,632,194
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		3,339,807	9,183,040	12,522,847	5,472,200	9,895,595	15,367,795
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		5,225,329	6,852,061	12,077,390	4,451,566	10,772,760	15,224,326
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	246,889	246,889	-	18,612	18,612
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	249,258	249,258	-	21,461	21,461
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		8,329,842	14,751,652	23,081,494	1,683,016	9,017,177	10,700,193
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		3,984,294	5,595,898	9,580,192	658,260	2,816,859	3,475,119
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		4,313,353	5,627,124	9,940,477	990,950	2,696,475	3,687,425
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,815,590	1,815,590	-	1,799,040	1,799,040
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	1,713,040	1,713,040	-	1,692,640	1,692,640
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		19,982	-	19,982	33,806	10,642	44,448
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		12,213	-	12,213	-	1,521	1,521
3.2.4. Futures Para İşlemleri		16,338	26,694	43,032	27,209	33,537	60,746
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		16,338	4,750	21,088	24,833	24,967	49,800
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	21,944	21,944	2,376	8,570	10,946
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	9,523	9,523	-	-	-
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	5,860	5,860	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	3,663	3,663	-	-	-
3.2.6. Diğer		645	740,205	740,850	7,594	840,552	848,146
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		179,091,471	118,269,383	297,360,854	149,828,729	108,801,912	258,630,641
IV. EMANET KIYMETLER		48,086,848	15,399,871	63,486,719	38,828,829	15,720,224	54,549,053
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		25,653,950	3,783,988	29,437,938	18,299,861	3,913,486	22,213,347
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		15,162,377	804,063	15,966,440	13,804,387	932,508	14,736,895
4.3. Tahsile Alınan Çekler		5,224,271	834,455	6,058,726	4,869,700	895,721	5,765,421
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,986,228	1,790,225	3,776,453	1,822,785	1,776,262	3,599,047
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		11,840	7,627,908	7,639,748	9,649	7,665,813	7,675,462
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	33,898	33,898	-	25,454	25,454
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		48,182	525,334	573,516	22,447	510,980	533,427
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		131,004,623	102,869,512	233,874,135	110,999,900	93,081,688	204,081,588
5.1. Menkul Kıymetler		545,751	14,243	559,994	77,210	24,354	101,564
5.2. Teminat Senetleri		19,307,913	7,009,163	26,317,076	16,424,680	6,927,507	23,352,187
5.3. Emtia		-	-	-	157	-	157
5.4. Varant		-	231,994	231,994	-	335,011	335,011
5.5. Gayrimenkul		25,278,212	23,960,606	49,238,818	19,469,018	20,275,144	39,744,162
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		85,872,577	71,653,072	157,525,649	75,028,665	65,519,224	140,547,889
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	434	604	170	448	618
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		219,994,608	172,342,659	392,337,267	182,013,308	157,499,000	339,512,308

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2009 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2009 - 30 Eylül 2009	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2008 - 30 Eylül 2008	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2009 - 30 Eylül 2009	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2008 - 30 Eylül 2008
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	8,369,539	7,090,525	2,655,688	2,537,592
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,795,689	4,211,667	1,496,284	1,489,659
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		122,421	154,037	33,701	55,668
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		192,052	299,240	55,555	93,877
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,841	4,178	482	2,088
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,990,464	2,111,078	988,736	793,410
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		22,292	30,030	6,279	10,519
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,179,455	1,635,364	742,575	659,187
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		788,717	445,684	239,882	123,704
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		153,135	174,149	48,607	57,429
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		112,937	136,176	32,323	45,461
II. FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	4,531,814	4,447,452	1,317,090	1,637,762
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,299,362	3,069,828	930,218	1,131,301
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		619,613	636,367	218,267	211,524
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		609,426	737,822	167,679	294,019
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,636	1,973	696	587
2.5 Diğer Faiz Giderleri		1,777	1,462	230	331
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,837,725	2,643,073	1,338,598	899,830
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,369,458	1,195,284	463,663	398,939
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,702,688	1,517,325	569,058	522,612
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		137,791	96,219	46,665	34,568
4.1.2 Diğer		1,564,897	1,421,106	522,393	488,044
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		333,230	322,041	105,395	123,673
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		592	257	196	106
4.2.2 Diğer		332,638	321,784	105,199	123,567
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	2,741	2,520	113	476
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	820,013	122,277	99,789	6,590
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		379,325	55,437	69,665	11,295
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		318,624	187,301	(37,537)	235,176
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		122,064	(120,461)	67,661	(239,881)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	225,590	351,122	65,677	60,891
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		6,255,527	4,314,276	1,967,840	1,366,726
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.4.6	1,474,257	352,836	389,000	88,432
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	2,009,615	2,081,845	686,357	668,911
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2,771,655	1,879,595	892,443	609,383
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		5,763	7,606	(468)	2,930
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.4.8	2,777,418	1,887,201	891,975	612,313
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	619,160	377,790	186,014	131,980
16.1 Cari Vergi Karşılığı		658,202	386,858	238,619	131,123
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(39,042)	(9,068)	(52,605)	857
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.4.10	2,158,258	1,509,411	705,961	480,333
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.4.8	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.4.10	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	5.4.11	2,158,258	1,509,411	705,961	480,333
23.1 Grubun Kârı / Zararı		2,147,332	1,501,121	702,816	477,282
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		10,926	8,290	3,145	3,051
Hisse Başına Kâr / Zarar (1.000 TL nominal için)		511	585	167	136

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2009	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2008
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1,534,989	(262,755)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	(536)	20,429
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(63,221)	(41,826)
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	-	(9,269)
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(295,293)	41,060
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1,175,939	(252,361)
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,158,258	1,509,411
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	114,463	54,000
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	2,043,795	1,455,411
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3,334,197	1,257,050

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

		BIN TÜRK LİRASI																		
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş	Ödenmiş	Hisse Senedi	Hisse Senedi	Yasal Yedek	Statü	Ölçülen	Diğer	Dönem Net	Geçmiş Dönem	Menkul	Maddi ve	Ortaklıklardan	Risken	Satış A./	Azınlık Payları	Azınlık	Toplam	
		Sermaye	Sermaye Farkı	İhraç Primleri	İptal Kârları	Akçeler	Yedekleri	Yedek Akçe	Yedekler	Kârı / (Zararı)	Kârı / (Zararı)	Değer Artış Fonu	Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Hisse Senetleri	Korunma Fonları	İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fonları	Hariç Toplam Özkaynak	Payları	Özkaynak	
ÖNEKİ DÖNEM																				
30 Eylül 2008																				
I. Dönem Başı Bakiyesi		2,100,000	772,554	-	-	168,367	-	1,388,561	5,935	-	2,413,778	189,537	29,864	1,509	32,238	-	-	7,102,343	23,334	7,125,677
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		2,100,000	772,554	-	-	168,367	-	1,388,561	5,935	-	2,413,778	189,537	29,864	1,509	32,238	-	-	7,102,343	23,334	7,125,677
Dönem içindeki Değişimler																				
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(237,465)	-	-	-	-	-	(237,465)	(10)	(237,475)
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,876)	(40,876)	(40,876)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,461)	(33,461)	(33,461)
6.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(7,415)	(7,415)	(7,415)
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	146	-	-	18,429	-	-	7,415	-	-	-	-	-	-	25,990	25,990
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		2,100,000	-	11,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,111,880	2,111,880
14.1 Nakden		2,100,000	-	11,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	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)	(1,434,233)
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,501,121	-	-	-	-	-	-	-	-	1,501,121	8,290
XX. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,413,778)	-	567,226	-	-	-	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	115,781	-	1,727,430	3,341	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	3,341	-	(570,567)	-	567,226	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4,200,000	772,554	11,880	-	284,294	-	1,681,758	27,705	1,501,121	-	(40,513)	597,090	1,509	(8,638)	-	-	9,028,760	31,614	9,060,374
CARİ DÖNEM																				
30 Eylül 2009																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4,200,000	772,554	11,880	-	285,051	-	1,681,758	102,797	-	1,879,378	177,906	597,090	1,509	(2,468)	-	-	9,707,455	35,125	9,742,580
Dönem içindeki Değişimler																				
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,239,871	-	-	-	-	-	-	1,239,871	30
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63,426)	(63,426)	(63,426)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(63,426)	(63,426)	(63,426)
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	122	-	-	(658)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(536)	(536)
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,147,332	-	-	-	-	-	-	-	-	2,147,332	10,926
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	94,109	-	1,505,845	3,320	-	(1,879,378)	-	1,104	-	-	-	-	-	(275,000)	(275,000)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	6,500	-	(281,500)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(275,000)	(275,000)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	87,609	-	1,787,345	-	-	(1,874,954)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	3,320	-	(4,424)	-	1,104	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4,200,000	772,554	11,880	-	379,282	-	3,187,603	105,459	2,147,332	-	1,417,777	598,194	1,509	(65,894)	-	-	12,755,696	46,081	12,801,777

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2009	ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2008
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	3,589,425	2,767,270
1.1.1 Alınan Faizler		8,872,205	7,002,228
1.1.2 Ödenen Faizler		(4,816,248)	(4,240,016)
1.1.3 Alınan Temettüleri		2,741	2,520
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,369,458	1,195,284
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		503,206	603,252
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		28,107	18,014
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,676,193)	(1,648,495)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(693,851)	(165,517)
1.1.9 Diğer		-	-
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.6	2,942,316	2,846,887
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		142,048	424,058
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		(5,045,561)	2,574,087
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,280,321)	(10,180,769)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		574,242	(355,164)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		746,006	(333,279)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,713,484	9,856,497
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,322,713	1,323,823
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		769,705	(462,366)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	6,531,741	5,614,157
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	(5,378,670)	(4,344,975)
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		(225,695)	(215,908)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		42,278	128,722
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(14,110,166)	(9,061,227)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8,687,697	4,221,447
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(927,839)	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (itfalar)		1,155,617	581,991
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(275,160)	677,581
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		(275,000)	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(160)	(66)
3.6 Diğer		-	(1,434,233)
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		122,064	(120,461)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	999,975	1,826,302
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	7,145,989	4,293,819
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	8,145,964	6,120,121

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka muhasebe kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 1 Kasım 2005 tarih ve 25983 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 5411 sayılı Bankacılık Kanunu’nun “Muhasebe ve Raporlama” başlıklı 37. ve 38. maddeleri hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“Kurum”) tarafından yayınlanan ve 1 Kasım 2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ile beraber Türkiye Muhasebe Standartları (“TMS”), Türkiye Finansal Raporlama Standartları (“TFRS”), bunlara ilişkin ek ve yorumlara uygun olarak düzenlemektedir.

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, ana ortaklık Banka için dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından, yurtiçi iştirakler için ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Ana ortaklık 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 yurt dışında kurulu şubelerinin ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının 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 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2009 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Bank Moscow (Garanti Moscow), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring), Garanti Fund Management Co Ltd (GFM) ve Garanti Financial Services Plc (GFS) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, seküritizasyon ve sermaye benzeri kredi işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş özel amaçlı işletmeler olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company ve T2 Capital Finance Company de konsolidasyona dahil edilmektedir.

İştirak ve bağlı ortaklık tasfiyeleri:

GFM ve GFS'nin tasfiye işlemleri devam etmektedir.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Türev işlemleri, ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır.

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve 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 tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

21 Şubat 2007 ve 20 Ağustos 2008 tarihlerinde 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, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

Maddi olmayan duran varlıklar konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları, gayrimaddi haklar ile ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Konsolidasyon şerefiyesi haricindeki maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömrü 5 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %20 arasındadır.

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar aktifte varlık, pasifte ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır.

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler hakkında açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

	30 Eylül 2009	31 Aralık 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

Çalışanların bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için ilişikteki finansal tablolarda TMS 19 kapsamında karşılık ayrılmıştır.

Emeklilik Planları

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

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

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

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

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu 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 yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

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, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, 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 söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almaktadır.

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, 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 Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

LÜKSEMBURG

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 Lüksemburg 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 Lüksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edilebilirler.

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

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

RUSYA

Rusya'da kurumlar vergisi oranı cari ve ertelenmiş vergiler için %20'dir. Rusya federasyonunun vergi sistemi çok yenidir. Genellikle açık olmayan, birbiriyle çelişkili ve farklı vergi otoritelerinin değişen yorumlarına tabi olan sık kanun değişiklikleri, resmi açıklamalar ve mahkeme kararları söz konusudur. Vergiler, ciddi para cezası ve faiz talep etme yetkisine sahip otoritelerin inceleme ve denetimine tabidir. İlgili yılın vergi beyannamesi takip eden üç takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetime açıktır, ancak bu süre bazı özel durumlarda uzatılabilir.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilgili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili 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 vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 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 açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,909,237	1,896,053	1,830,805	616,691	6,252,786
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,909,237	1,896,053	1,830,805	616,691	6,252,786
Faaliyet Kârı	938,755	1,301,561	1,751,025	(1,216,664)	2,774,677
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	2,741	2,741
Vergi Öncesi Kâr	938,755	1,301,561	1,751,025	(1,213,923)	2,777,418
Kurumlar Vergisi	-	-	-	(619,160)	(619,160)
Vergi Sonrası Kâr	938,755	1,301,561	1,751,025	(1,833,083)	2,158,258
Bölüm Varlıkları	17,174,276	36,440,650	47,366,080	10,480,385	111,461,391
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	87,023	87,023
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	17,174,276	36,440,650	47,366,080	10,567,408	111,548,414
Bölüm Yükümlülükleri	36,623,564	23,289,389	28,191,523	10,642,161	98,746,637
Özkaynaklar	-	-	-	12,801,777	12,801,777
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	36,623,564	23,289,389	28,191,523	23,443,938	111,548,414
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	173,614	173,614
Amortisman	-	-	-	137,146	137,146
Değer Azalışı	-	-	59	1,474,198	1,474,257
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	2,593	(89,718)	1,075,929	214,949	1,203,753
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %17.31'dir. (Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %18.81'dir.)

4.1.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

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

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

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

4.1.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları						
	Ana Ortaklık Banka						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	21,291,747	-	2,850,985	12,364,294	38,361,448	360,554	13,497
Nakit Değerler	503,985	-	725	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	5,832,484	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	2,726,710	-	2,380,540	-	2,100,315	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	30,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,895,857	-	-	-	-	-	-
Krediler	2,986,586	-	257,087	12,148,826	33,118,532	360,554	13,497
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	390,014	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	7,030,656	-	-	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	26,805	-	-
Muhtelif Alacaklar	71,582	-	-	-	83,588	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	161,541	-	15,676	215,468	673,819	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	898,035	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,005,181	-	-
Diğer Aktifler	52,346	-	196,957	-	65,159	-	-
Nazım Kalemler	1,645,293	-	1,102,127	773,116	9,945,984	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,645,293	-	792,437	773,116	9,857,421	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	309,690	-	88,563	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	22,937,040	-	3,953,112	13,137,410	48,307,432	360,554	13,497

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Risk Ağırlıkları						
	Konsolide						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	22,084,331	-	5,250,131	12,891,093	43,164,116	360,554	13,497
Nakit Değerler	523,533	-	725	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	5,832,484	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi, Yurt Dışı Bankalar, Yurt Dışı Merkez ve Şubeler	3,217,416	-	3,613,863	-	2,268,936	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	30,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,895,857	-	-	-	-	-	-
Krediler	3,106,082	-	1,369,467	12,407,862	35,642,141	360,554	13,497
Tasfiye Olunacak Alacaklar	-	-	-	-	394,626	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	18,579	-	35,093	264,315	1,402,685	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	7,120,202	-	-	-	38,098	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	26,805	-	-
Muhtelif Alacaklar	71,582	-	-	-	1,362,731	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	156,379	-	34,026	218,916	695,384	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	37,422	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,108,859	-	-
Diğer Aktifler	112,217	-	196,957	-	186,429	-	-
Nazım Kalemler	1,673,421	-	1,334,692	781,903	10,308,374	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,673,421	-	944,561	781,903	10,179,532	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	390,131	-	128,842	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	23,757,752	-	6,584,823	13,672,996	53,472,490	360,554	13,497

4.1.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	56,234,584	53,973,934
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	4,223,400	2,523,750
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	7,212,178	5,766,996
Özkaynak	12,727,459	10,047,717
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	%18.81	%16.14

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	62,193,778	59,687,917
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	5,678,350	4,120,450
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	8,212,044	6,621,287
Özkaynak	13,173,508	10,460,637
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET) * 100	%17.31	%14.85

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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	379,282	285,051
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	349,155	261,424
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	30,127	23,627
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	3,187,603	1,681,758
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,187,603	1,681,758
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri ile Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2,147,332	1,879,378
Net Dönem Kârı	2,147,332	1,879,378
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	295,000	52,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,047	594,943
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Azınlık Payları	46,043	35,117
Zararın (-) (Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) ^(*)	135,863	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) ^(*)	221,370	318,026
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) ^(*)	41,863	37,479
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) ^(*)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Konsolidasyon Şerefıyesi (Net) (-)	6,388	6,388
Ana Sermaye Toplamı	11,230,257	9,506,293
KATKI SERMAYE		
Genel Karşılıklar	448,578	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 Ortakları) Bedelsiz Hisseleri	1,509	1,509
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	920,451	847,545
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i ^(**)	638,017	36,431
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	638,017	36,431
Azınlık Payları	38	8
Diğer Kar Yedekleri	39,565	100,329
Katkı Sermaye Toplamı	2,049,124	1,415,587
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	13,279,381	10,921,880

(*) 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "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 ise tamamı hesaplamaya dahil edilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	105,873	461,243
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Bankalar ve Finansal Kuruluşlardaki Ortaklık Payları	2,480	2,471
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurt İçi, Yurt Dışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bankalar ve Finansal Kuruluşlara İlişkin Ortaklık Payları	47,121	40,342
Kanunun 50 ve 51'inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanunun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılamayanların Net Defter Değerleri	56,272	62,925
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	13,173,508	10,460,637

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Alım satım işlemlerine ilişkin piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. RMD ölçümlerinde alım satım ve satılmaya hazır portföyler dikkate alınmaktadır. RMD, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde 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 yansıtılması amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.3.1 Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	301,731
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	102,631
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	23,460
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	26,446
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	454,268
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	5,678,350

4.3.2 Konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

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

4.4 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Konsolide kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 1,917,896 TL’si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2008: 1,477,585 TL uzun pozisyon) ve 1,487,360 TL’si nazım hesap uzun pozisyonundan (31 Aralık 2008: 1,692,413 TL kısa pozisyon) oluşmak üzere 430,536 TL net yabancı para kısa açık pozisyon (31 Aralık 2008: 214,828 TL) taşımaktadır.

Konsolide bazda maruz kalınan 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	1.4650	2.1413	1.6343	2.3421
Bilanço tarihinden önceki:				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4650	2.1308	1.6234	2.3352
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4650	2.1446	1.6398	2.3269
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4600	2.1450	1.6237	2.3278
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4600	2.1449	1.6247	2.3272
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4650	2.1553	1.6070	2.3578

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	1.4657	2.1347	1.6054	2.3932

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	JPY	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,423,855	1,540,426	298	47,927	3,012,506
Bankalar	2,996,660	3,383,588	7,648	87,945	6,475,841
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	108,922	145,965	-	3,505	258,392
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	681,934	3,193,343	-	323,616	4,198,893
Krediler (*)	9,196,955	15,812,945	59,601	798,389	25,867,890
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	682	-	-	-	682
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	43,048	1,401,184	-	-	1,444,232
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	79,011	271	-	15,936	95,218
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4,053	-	-	879	4,932
Diğer Varlıklar	1,058,676	721,222	5,965	-	1,785,863
Toplam Varlıklar	15,593,796	26,198,944	73,512	1,278,197	43,144,449
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	584,642	1,118,794	15,631	222,379	1,941,446
Döviz Tevdiat Hesabı	12,232,638	17,040,826	26,671	796,455	30,096,590
Para Piyasalarına Borçlar	-	153,199	-	59,561	212,760
Alınan Krediler	4,621,097	7,331,647	8,390	105,574	12,066,708
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	52,832	48,604	1,964	2,442	105,842
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	3,763	-	-	3,763
Diğer Yükümlülükler (**)	185,284	186,333	453	263,166	635,236
Toplam Yükümlülükler	17,676,493	25,883,166	53,109	1,449,577	45,062,345
Net Bilanço Pozisyonu	(2,082,697)	315,778	20,403	(171,380)	(1,917,896)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,050,390	(729,739)	(94,070)	260,779	1,487,360
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,985,191	10,749,913	26,019	1,000,716	16,761,839
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(2,934,801)	(11,479,652)	(120,089)	(739,937)	(15,274,479)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	13,266,009	28,835,289	80,073	952,604	43,133,975
Toplam Yükümlülükler	17,372,469	23,295,370	62,438	926,113	41,656,390
Net Bilanço Pozisyonu	(4,106,460)	5,539,919	17,635	26,491	1,477,585
Net Nazım Hesap Pozisyonu	4,080,591	(5,762,984)	(18,450)	8,430	(1,692,413)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6,394,180	7,466,360	10,038	629,825	14,500,403
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(2,313,589)	(13,229,344)	(28,488)	(621,395)	(16,192,816)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 2,100,285 tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 240,204 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart 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	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,940,311	-	-	-	-	3,344,298	8,284,609
Bankalar	2,589,665	3,068,582	1,945,818	3,412	-	1,529,369	9,136,846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	29,944	30,049	202,500	99,923	5,378	900,653	1,268,447
Para Piyasalarından Alacaklar	30,000	-	-	-	-	117	30,117
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,836,247	1,972,895	10,918,889	7,774,229	849,922	2,659,098	26,011,280
Krediler	15,540,744	12,386,994	11,186,623	9,447,354	3,568,681	1,294,188	53,424,584
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	927,839	-	1,867,789	3,086,870	1,275,802	104,085	7,262,385
Diğer Varlıklar	207,290	429,785	851,709	764,730	60,764	3,815,868	6,130,146
Toplam Varlıklar	26,102,040	17,888,305	26,973,328	21,176,518	5,760,547	13,647,676	111,548,414
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,435,706	66,656	63,100	22,615	-	1,258,052	2,846,129
Diğer Mevduat	41,299,066	5,332,028	3,524,263	721,431	5,697	10,563,983	61,446,468
Para Piyasalarına Borçlar	9,408,193	2,056,868	548,835	149,999	-	37,761	12,201,656
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,617,359	3,617,359
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	6,083,086	4,409,016	4,315,745	521,263	12,505	214,432	15,556,047
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	15,880,755	15,880,755
Toplam Yükümlülükler	58,226,051	11,864,568	8,451,943	1,415,308	18,202	31,572,342	111,548,414
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	6,023,737	18,521,385	19,761,210	5,742,345	-	50,048,677
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(32,124,011)	-	-	-	-	(17,924,666)	(50,048,677)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,517	4,127	11,584	-	-	-	19,228
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(481)	(5,573)	(15,669)	(1,739)	-	-	(23,462)
Toplam Pozisyon	(32,120,975)	6,022,291	18,517,300	19,759,471	5,742,345	(17,924,666)	(4,234)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Cari Dönem	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	5.80
Bankalar (*)	0.30-7.49	0.25-7.94	-	8.43-13.57
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.62-4.55	4.59	-	7.64-16.28
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.40
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.07-9.50	0.55-11.88	-	8.11-20.80
Krediler	0.50-17.00	0.35-18.02	5.79	7.30-32.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9.25-9.50	6.13-11.75	-	11.56-15.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.20-7.39	0.47-8.21	-	7.3-19.00
Diğer Mevduat	0.60-8.00	0.70-8.24	0.20	8.66
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.84	-	7.68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	1.00-6.00	2.47-6.00	3.03	8.35-12.87

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı %0.95, TL faiz oranı %8.03 olarak hesaplanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,788,512	-	-	-	-	3,761,518	5,550,030
Bankalar	3,863,217	829,511	1,279,190	17,137	-	1,061,167	7,050,222
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	57,281	8,626	164,468	267,560	9,169	766,819	1,273,923
Para Piyasalarından Alacaklar	40,000	-	-	-	-	552	40,552
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	978,092	5,575,301	5,219,482	4,649,683	414,690	1,490,373	18,327,621
Krediler	15,763,183	9,263,744	13,670,626	9,161,077	3,303,206	1,587,864	52,749,700
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	483,310	2,218,437	191,121	3,254,554	1,336,345	300,614	7,784,381
Diğer Varlıklar	192,315	466,035	889,850	1,057,657	75,856	3,580,271	6,261,984
Toplam Varlıklar	23,165,910	18,361,654	21,414,737	18,407,668	5,139,266	12,549,178	99,038,413
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,043,341	37,982	53,825	226,536	-	757,592	2,119,276
Diğer Mevduat	39,614,404	4,366,690	2,833,958	785,966	2,560	8,237,103	55,840,681
Para Piyasalarına Borçlar	10,135,486	189,213	217,010	549,999	-	61,472	11,153,180
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,916,637	2,916,637
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Alınan Krediler	7,608,866	3,248,241	1,938,078	528,977	785,562	310,364	14,420,088
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	12,588,551	12,588,551
Toplam Yükümlülükler	58,402,097	7,842,126	5,042,871	2,091,478	788,122	24,871,719	99,038,413
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10,519,528	16,371,866	16,316,190	4,351,144	-	47,558,728
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(35,236,187)	-	-	-	-	(12,322,541)	(47,558,728)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,116	2,155	6,644	-	-	-	11,915
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(50)	(16,701)	(44,773)	-	-	-	(61,524)
Toplam Pozisyon	(35,233,121)	10,504,982	16,333,737	16,316,190	4,351,144	(12,322,541)	(49,609)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

Önceki Dönem	EURO	USD	JPY	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12.00
Bankalar (*)	1.00-7.60	0.03-6.70	-	2.07-22.85
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.43-6.98	1.78-6.76	-	11.58-20.13
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.88
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.53-9.50	3.03-12.38	-	14.00-21.16
Krediler	4.73-17.50	6.83-18.00	5.51	22.58-24.53
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9.25-9.50	6.13-12.38	-	18.48-21.16
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.95-6.94	1.50-6.85	-	15.00-18.11
Diğer Mevduat	2.00-7.50	1.00-6.50	0.35	17.55
Para Piyasalarına Borçlar	3.70-6.75	3.03-4.90	-	15.26
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Alınan Krediler	5.05-6.85	4.85-7.97	2.33	14.50-21.42

(*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı %2.01, TL faiz oranı %19.17 olarak hesaplanmaktadır.

4.7 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

BDDK tarafından 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren “Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” uyarınca 1 Haziran 2007 tarihinden itibaren bankaların solo bazda yapacakları haftalık ve aylık hesaplamalarda likidite oranının yabancı para aktif/pasiflerde en az %80, toplam aktif/pasiflerde en az %100 olması gerekmektedir. 2009 yılının ilk dokuz aylık döneminde ve 2008 yılında ana ortaklık Banka’nın gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	148.81	170.32	102.26	115.78
En Yüksek (%)	184.75	195.65	112.01	123.70
En Düşük (%)	117.48	145.34	89.43	107.40

Önceki Dönem	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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,388,752	1,895,857	-	-	-	-	-	8,284,609
Bankalar	906,908	1,746,733	750,113	393,431	2,361,422	2,400,390	577,849	9,136,846
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	15,887	119,765	68,671	785,240	273,162	5,722	-	1,268,447
Para Piyasalarından Alacaklar	-	30,117	-	-	-	-	-	30,117
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	81,563	367,494	813,676	6,955,017	16,079,408	1,714,122	-	26,011,280
Krediler	101,744	12,859,407	5,796,034	8,267,663	14,859,025	11,146,085	394,626	53,424,584
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	-	-	1,374,756	4,597,561	1,290,068	-	7,262,385
Diğer Varlıklar	188,592	427,869	1,714,844	723,268	908,378	61,110	2,106,085	6,130,146
Toplam Varlıklar	7,683,446	17,447,242	9,143,338	18,499,375	39,078,956	16,617,497	3,078,560	111,548,414
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,342,977	1,252,471	124,717	73,098	52,866	-	-	2,846,129
Diğer Mevduat	13,001,829	39,490,867	5,306,427	2,747,055	831,692	68,598	-	61,446,468
Alınan Krediler	-	1,129,433	1,312,782	3,363,483	5,497,250	4,253,099	-	15,556,047
Para Piyasalarına Borçlar	-	9,422,186	2,069,202	557,693	152,575	-	-	12,201,656
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	115,553	2,248,328	-	1,253,478	-	-	-	3,617,359
Diğer Yükümlülükler (**)	462,614	291,313	177,960	69,175	72,410	51,494	14,755,789	15,880,755
Toplam Yükümlülükler	14,922,973	53,834,598	8,991,088	8,063,982	6,606,793	4,373,191	14,755,789	111,548,414
Likidite Açığı	(7,239,527)	(36,387,356)	152,250	10,435,393	32,472,163	12,244,306	(11,677,229)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,563,100	16,056,020	8,729,566	13,328,381	36,944,311	15,947,545	2,469,490	99,038,413
Toplam Yükümlülükler	11,249,485	52,649,997	6,098,654	8,906,724	6,666,873	2,327,610	11,139,070	99,038,413
Likidite Açığı	(5,686,385)	(36,593,977)	2,630,912	4,421,657	30,277,438	13,619,935	(8,669,580)	-

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

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

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

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

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

Yoktur.

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	297,734	208,123	312,476	359,882
TCMB	4,972,321	2,788,030	2,258,831	2,589,911
Diğer	2,048	16,353	3,753	25,177
Toplam	5,272,103	3,012,506	2,575,060	2,974,970

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4,972,321	892,173	2,258,831	853,027
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	15,200
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	1,895,857	-	1,721,684
Toplam	4,972,321	2,788,030	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 (16 Ekim 2009 tarihinden itibaren %5), 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 %5.80 olup yabancı para zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	100	-	89	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	100	-	89	-

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	30,466	9,473	59,507	5,604
Swap İşlemleri	529,154	227,920	441,829	178,418
Futures İşlemleri	-	64	-	14
Opsiyonlar	46,302	41,789	11,231	46,447
Diğer	-	-	-	185
Toplam	605,922	279,246	512,567	230,668

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	236,295	9,937	371,140	1,206,441
Yurtdışı	2,424,710	6,465,904	1,342,728	4,129,913
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,661,005	6,475,841	1,713,868	5,336,354

Yurtdışı bankalar hesabında 4,343,423 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 207,204 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 195,767 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 15,063 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 3,925,389 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır. Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 35,979 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 2,410,873 TL (31 Aralık 2008: 2,421,747 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 2,332,541 TL (31 Aralık 2008: 2,364,979 TL) olup, 251,451 TL (31 Aralık 2008: 125,357 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 217 TL (31 Aralık 2008: 1,743 TL) değer azalışı bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond ve DİBS lerden oluşmaktadır. 207,375,000 USD ve 3,047,000 EUR (31 Aralık 2008: 272,345,000 USD ve 3,884,000 EUR) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 208,234,882 USD ve 3,165,797 EUR (31 Aralık 2008: 273,641,122 USD ve 4,070,650 EUR) olup 2,960,219 USD ve 179,812 EUR tutarında birikmiş faiz geliri reeskontu (31 Aralık 2008: 9,915,654 USD ve 30,507 EUR birikmiş faiz geliri reeskontu), 444,071 USD ve 34,231 EUR değer azalışı (31 Aralık 2008: 1,375,890 USD ve 242,566 EUR) bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,583,775	447,642	2,488,593	437,003
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,077,433	110,416	6,491,961	540,370
Toplam	11,661,208	558,058	8,980,554	977,373

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	23,361,283	16,881,667
Borsada İşlem Gören	21,613,936	15,062,032
Borsada İşlem Görmeyen	1,747,347	1,819,635
Hisse Senetleri	25,718	25,682
Borsada İşlem Gören	12,923	13,213
Borsada İşlem Görmeyen	12,795	12,469
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,624,279	1,420,272
Toplam	26,011,280	18,327,621

Banka ve finansal kuruluşlarının "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla nominal değerleri 882,777,778 USD ve 1,000,000 EUR (31 Aralık 2008: 895,500,000 USD ve 1,175,000 EUR), kayıtlı değerleri toplamda 1,305,900 TL (31 Aralık 2008: 1,389,392 TL) olan "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	124	1,821	25	1,661
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	124	1,821	25	1,661
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	250,512	369,534	243,152	184,251
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	67,042	-	48,381	-
Toplam	317,678	371,355	291,558	185,912

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	52,196,330	46,049	627,495	164,696
İskonto ve İştirah Senetleri	142,420	-	79	-
İhracat Kredileri	3,563,762	-	5,714	10,861
İthalat Kredileri	21	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,853,853	-	1,129	-
Yurt Dışı Krediler	2,057,727	-	5,512	-
Tüketici Kredileri	9,813,665	45,389	191,299	13,970
Kredi Kartları	6,999,151	-	129,454	49,836
Kıymetli Maden Kredisi	258,188	-	3,185	-
Diğer	27,502,931	660	291,123	90,029
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	52,191,718	46,049	627,495	164,696

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları;

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	10,617	1,306	-	11,923
İpotek	237,147	114,144	-	351,291
Rehin	58,806	22,838	-	81,644
Çek Senet	31,528	31,550	-	63,078
Diğer	46,097	8,301	-	54,398
Teminatsız	23,437	27,130	179,290	229,857
Toplam	407,632	205,269	179,290	792,191

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
30-60 Gün Arası	32,835	138,728	136,645	308,208
60-90 Gün Arası	32,468	47,076	42,645	122,189
Diğer	342,329	19,465	-	361,794
Toplam	407,632	205,269	179,290	792,191

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	370,085	7,960,207	8,330,292
Konut Kredisi	49,968	4,900,987	4,950,955
Taşıt Kredisi	15,595	594,800	610,395
İhtiyaç Kredisi	304,337	2,455,234	2,759,571
Diğer	185	9,186	9,371
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	6,126	830,007	836,133
Konut Kredisi	971	735,541	736,512
Taşıt Kredisi	704	29,471	30,175
İhtiyaç Kredisi	4,451	64,995	69,446
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	24,490	375,858	400,348
Konut Kredisi	1,370	15,614	16,984
Taşıt Kredisi	23	15,256	15,279
İhtiyaç Kredisi	2,365	1,658	4,023
Diğer	20,732	343,330	364,062
Bireysel Kredi Kartları-TP	6,813,657	110,459	6,924,116
Taksitli	2,691,292	55,505	2,746,797
Taksitsiz	4,122,365	54,954	4,177,319
Bireysel Kredi Kartları-YP	23,843	2	23,845
Taksitli	14,067	2	14,069
Taksitsiz	9,776	-	9,776
Personel Kredileri-TP	22,682	13,597	36,279
Konut Kredisi	-	1,816	1,816
Taşıt Kredisi	7	338	345
İhtiyaç Kredisi	22,675	11,443	34,118
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	355	355
Konut Kredisi	-	232	232
Taşıt Kredisi	-	123	123
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,080	59	1,139
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	59	59
Diğer	1,080	-	1,080
Personel Kredi Kartları-TP	24,539	229	24,768
Taksitli	18,102	229	18,331
Taksitsiz	6,437	-	6,437
Personel Kredi Kartları-YP	307	-	307
Taksitli	208	-	208
Taksitsiz	99	-	99
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	459,777	-	459,777
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7,746,586	9,290,773	17,037,359

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	557,487	2,776,224	3,333,711
İşyeri Kredileri	1,841	355,149	356,990
Taşıt Kredileri	55,536	787,610	843,146
İhtiyaç Kredileri	500,110	1,633,465	2,133,575
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	78,130	467,292	545,422
İşyeri Kredileri	-	55,256	55,256
Taşıt Kredileri	4,486	167,831	172,317
İhtiyaç Kredileri	73,644	244,205	317,849
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	102	12,191	12,293
İşyeri Kredileri	-	386	386
Taşıt Kredileri	67	4,319	4,386
İhtiyaç Kredileri	35	7,486	7,521
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	201,632	625	202,257
Taksitli	71,159	625	71,784
Taksitsiz	130,473	-	130,473
Kurumsal Kredi Kartları-YP	3,148	-	3,148
Taksitli	3	-	3
Taksitsiz	3,145	-	3,145
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	493,071	-	493,071
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	66,452	-	66,452
Toplam	1,400,022	3,256,332	4,656,354

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	49,957,214	50,134,508
Yurt Dışı Krediler	3,072,744	2,165,046
Toplam	53,029,958	52,299,554

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4,738	6,954
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	4,738	6,954

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	272,880	62,160
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	562,762	179,505
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	935,324	573,013
Toplam	1,770,966	814,678

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	145,053	243,073	131,523
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Toplam	145,053	243,073	131,523
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	54,285
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Toplam	-	-	54,285

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	238,188	294,614	732,022
Dönem İçinde İntikal (+)	1,394,621	44,235	79,019
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,001,229	484,130
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,001,229	484,130	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	200,940	160,647	148,047
Aktiften Silinen (-)	-	11	107,462
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	11	14,243
Bireysel Krediler	-	-	797
Kredi Kartları	-	-	91,983
Diğer	-	-	439
Dönem Sonu Bakiyesi	430,640	695,290	1,039,662
Özel Karşılık (-)	(272,880)	(562,762)	(935,324)
Bilançodaki Net Bakiyesi	157,760	132,528	104,338

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	257,567	166,194	390,917	814,678
Dönem İçi İntikal (+)	332,017	432,094	690,275	1,454,386
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	58,727	105,304	226,605	390,636
Aktiften Silinen(-)	14,682	797	91,983	107,462
Dönem Sonu Bakiyesi	516,175	492,187	762,604	1,770,966

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk 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:			
Dönem Sonu Bakiyesi	30,571	21,228	221,325
Özel Karşılık (-)	16,942	8,514	209,465
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,629	12,714	11,860
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	7,071	3,594	151,143
Özel Karşılık (-)	467	526	120,486
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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	157,760	132,528	104,338
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	430,640	695,290	1,031,642
Özel Karşılık Tutarı (-)	272,880	562,762	927,304
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	157,760	132,528	104,338
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,709
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,709
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	724,039
Özel Karşılık Tutarı (-)	62,160	179,505	565,030
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	1,896	595	-	2,491
İpotek	365,259	133,826	-	499,085
Rehin	138,658	111,505	-	250,163
Çek Senet	120,070	206,257	-	326,327
Diğer	69,059	23,392	-	92,451
Teminatsız	46,039	123,454	825,582	995,075
Toplam	740,981	599,029	825,582	2,165,592

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1,366,083	3,746	1,508,226	65,263
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,147,760	149,288	4,354,254	254,746
Toplam	4,513,843	153,034	5,862,480	320,009

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	5,818,157	6,086,566
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,405,519	1,658,021
Toplam	7,223,676	7,744,587

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,214,999	7,516,860
Borsada İşlem Görenler	7,176,639	7,476,079
Borsada İşlem Görmeyenler	38,360	40,781
Değer Artışı / Azalışı (-)	47,386	267,521
Toplam	7,262,385	7,784,381

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başındaki Değer	7,784,381	4,300,360
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(51,710)	90,970
Yıl İçindeki Alımlar	927,839	3,974,502
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,155,617)	(729,947)
Değerleme Etkisi	(242,508)	148,496
Dönem Sonu Toplamı	7,262,385	7,784,381

2008 yılı içinde Banka, 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 76,554 TL ve 6,809,576 USD tutarındadır.

5.1.8 İştirakler**5.1.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	-	9.00
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	5.83	5.83
5	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	6.00	6.00
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Gelişen İşletmeler Piyasaları AŞ	İstanbul/Türkiye	5.00	5.00
8	Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası AŞ	Ankara/Türkiye	2.48	2.48
9	Kredi Garanti Fonu AŞ	Ankara/Türkiye	1.67	1.67

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,890	5,170	377	490	27	930	585	-
2	15,522	12,964	5,738	725	-	(369)	4,467	-
3	162,340	45,831	1,470	2,906	1,284	4,104	3,002	-
4	1,658,356	267,809	11,094	21,657	7,232	25,446	65,227	-
5	35,492	32,319	2,451	1,942	20	5,542	14,777	-
6	26,777	20,210	1,984	2,046	9	6,640	-	-
7	8,060	7,912	2	756	1	587	2,233	-
8	-	-	-	-	-	-	-	-
9	-	-	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Finansal veriler 30 Haziran 2009 tarihinde sona eren ara hesap dönemine aittir.

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka 3 Haziran 2009 tarihli Yönetim Kurulu'nda Kredi Garanti Fonu AŞ'nin mevcut ortaklık yapısının değiştirilerek TOBB, KOSGEB ve bankalardan oluşan üç ortaklı bir yapı oluşturulması çalışmaları çerçevesinde, Kredi Garanti Fonu AŞ'nin artırılacak sermayesine 4,000 TL'ye kadar iştirak edilmesi daha sonra yapılacak sermaye artırımları için ise 4,000 TL'ye kadar taahhütte bulunulması kararı alınmıştır. Banka alınan karar doğrultusunda Kredi Garanti Fonu AŞ'nin 11 Eylül 2009 tarihli sermaye artırımına istinaden 4,000 TL olan sermaye taahhüdünün 2,000 TL'sini 15 Ekim 2009 tarihinde ödemiştir.

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	569,270	235,608	12,508	12,220	20,777	28,829	97,668	-

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

5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	40,342	28,997
Dönem İçi Hareketler	6,779	11,345
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı	6,779	11,345
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	47,121	40,342
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	47,121	40,342

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	47,121	40,342
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	93.40	96.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
7	United Custodian	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
8	Trifoi Investments	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
9	Golden Clover Stichting Custody	Amsterdam/Hollanda	-	100.00
10	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	18,095	11,059	813	-	1,172	1,175	(97,418)	-
2	20,638	9,885	864	26	1,409	1,506	7,801	-
3	756	684	4	-	43	310	-	-
4	385	203	41	-	2	(15)	(126)	-
5	640	515	-	-	10	(295)	56	-
6	126	77	120	-	-	-	(36)	-
7	268	268	-	-	-	-	-	-
8	2	2	-	-	-	-	-	-
9	271	268	-	-	-	-	-	-
10	127,678	6,795	101,274	-	-	2,303	(5,508)	-

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla mali bağlı ortaklıklar arasında bulunan Trifoi Real Estate Company, United Custodian, Trifoi Investments ve Golden Clover Stichting Custody aktif toplamlarının ana ortaklığın aktif toplamının %1'inden az olmaları sebebiyle konsolide edilmemiş, finansal tablolarda maliyetleri ile değerlendirilmiştir.

Mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler özsermaye yöntemine göre değerlendirilmiştir.

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	810,562	577,928
Dönem İçi Hareketler	69,593	232,634
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen. (*)	75,834	71,668
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	910
Satışlar/Tasfiye	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Defter Değeri Arasındaki Fark	(9,409)	(23,275)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	3,168	86,926
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	96,405
Dönem Sonu Değeri	880,155	810,562
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) . Garanti Bank International NV'nin 15 Nisan 2009 tarihinde yapılan genel kurul toplantısında alınan karar ile banka 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'nin sermayesi, 15 Temmuz 2009 tarihinde 2008 yılı karından hesaplanan temettüden karşılanarak 17,960 TL'den 19,280 TL'ye çıkartılmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	210,589	210,587
Rayiç Değer İle Değerleme	669,566	599,975
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	558,845	555,439
Sigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	84,388	17,215
Leasing Şirketleri	85,381	85,381
Finansman Şirketleri	94,996	95,982
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	84,388	17,215
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	5.86	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	55.40	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	0.01	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	75.02	24.86	Tam Konsolidasyon
8	Garanti Financial Services Plc	Dublin/İrlanda	99.99	-	Tam Konsolidasyon
9	Garanti Fund Management Co. Ltd.	Valetta/Malta	99.50	-	Tam Konsolidasyon

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı ve Olağanüstü Yedekler	Gerçeğe Uygun Değeri
1	1,827,761	324,376	17,830	154,803	-	38,736	202,392	-
2	1,027,920	48,982	2,274	72,015	467	7,554	19,056	152,312
3	30,293	26,141	3,656	562	1,199	1,201	10,250	-
4	19,200	16,177	970	1,267	21	1,983	1,355	-
5	1,637,970	217,676	13,700	18,577	7,097	60,616	89,643	-
6	8,017,478	604,038	97,404	218,277	82,157	36,288	4,759	493,146
7	453,291	93,614	1,322	19,320	7,143	3,821	43,059	87,576
8	9,519	9,131	-	-	-	(728)	5,463	26,335
9	90	-	-	-	-	-	(267)	-

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklarına ilişkin bilgiler

5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	869,334	721,657	1,098,119	927,694
1-5 Yıl Arası	1,095,692	969,120	1,270,738	1,121,576
5 Yıldan Fazla	51,567	47,190	60,329	54,727
Toplam	2,016,593	1,737,967	2,429,186	2,103,997

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	2,016,593	2,429,186
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(278,626)	(325,189)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	1,737,967	2,103,997

5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

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

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar şu şekildedir:

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

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

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	69,161
Yurt Dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	69,161

Banka, önceki dönem finansal tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı türev finansal varlıkları arasında bulunan onbir adet faiz swap işlemini vadesinden önce Ocak 2009 içinde 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 ilişikteki konsolide finansal tablolarda Türev Finansal İşlemlerden Karlar hesabında muhasebeleştirmiştir.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2009 itibarıyla 72,448 TL (31 Aralık 2008: 52,521 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.

30 Eylül 2009 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 228,554 TL (31 Aralık 2008: 133,715 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 156,106 TL (31 Aralık 2008: 81,194 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelenmiş verginin konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise ertelenmiş vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	83,178	115,635
Birikmiş Amortisman	(1,832)	(2,749)
Net Defter Değeri	81,346	112,886
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	22,919	6,923
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(18,358)	(39,867)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,338	1,780
Değer Artışı/Azalışı (-)	-	487
Amortisman Bedeli	(533)	(863)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	-	-
Maliyet	87,739	83,178
Birikmiş Amortisman	(1,027)	(1,832)
Net Defter Değeri	86,712	81,346

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 14,021 TL'dir (31 Aralık 2008: 13,714 TL).

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	23,943	29,530
Gayrimenkul Satışından	-	455
Diğer Varlıkların Satışından	2,862	2,863
Toplam	26,805	32,848

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	221,370	318,026

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin olarak açıklama ve dipnotlar**5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,623,160	-	6,047,424	11,042,454	230,365	146,908	89,520	-	19,179,831
Döviz Tevdiat Hesabı	7,642,030	-	10,059,053	8,050,577	1,296,336	1,179,811	1,777,949	90,834	30,096,590
Yurt İçinde Yer. K.	4,876,355	-	9,411,442	7,468,573	660,893	330,450	684,201	89,422	23,521,336
Yurt Dışında Yer.K	2,765,675	-	647,611	582,004	635,443	849,361	1,093,748	1,412	6,575,254
Resmi Kur. Mevduatı	1,347,719	-	5,084	10,130	21	295	68	-	1,363,317
Tic. Kur. Mevduatı	2,076,559	-	3,725,459	4,093,447	293,604	53,735	140,161	-	10,382,965
Diğ. Kur. Mevduatı	82,677	-	19,023	76,723	4,722	166	250	-	183,561
Kıymetli Maden DH	229,684	-	38	2,247	-	8,235	-	-	240,204
Bankalararası Mevduat	1,342,977	-	1,157,887	138,569	59,488	66,687	80,521	-	2,846,129
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	87,566	-	175,825	41,532	1,039	10,676	18,869	-	335,507
Yurt Dışı Bankalar	1,004,501	-	982,062	97,037	58,449	56,011	61,652	-	2,259,712
Katılım Bankaları	250,910	-	-	-	-	-	-	-	250,910
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14,344,806	-	21,013,968	23,414,147	1,884,536	1,455,837	2,088,469	90,834	64,292,597

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,288,447	-	6,734,053	10,090,399	115,387	87,261	77,063	-	18,392,610
Döviz Tevdiat Hesabı	5,956,954	-	9,665,986	7,104,105	519,367	2,000,870	1,812,773	90,877	27,150,932
Yurt içinde Yer. K.	3,957,213	-	9,039,186	6,699,350	407,667	530,296	569,274	89,588	21,292,574
Yurt dışında Yer.K	1,999,741	-	626,800	404,755	111,700	1,470,574	1,243,499	1,289	5,858,358
Resmi Kur. Mevduatı	426,693	-	283,600	516,009	25	272	63	-	1,226,662
Tic. Kur. Mevduatı	1,718,894	-	3,085,788	3,647,112	74,494	31,679	97,490	-	8,655,457
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	942,592	-	359,785	232,964	170,693	212,939	200,303	-	2,119,276
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	115,582	-	54,077	29,344	77,386	117,008	79,385	-	472,782
Yurt dışı Bankalar	381,703	-	305,708	203,620	93,307	95,931	120,918	-	1,201,187
Katılım Bankaları	445,307	-	-	-	-	-	-	-	445,307
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,586,838	-	20,183,627	21,670,347	880,671	2,357,610	2,189,987	90,877	57,959,957

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır

5.2.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	8,867,682	8,456,294	10,098,405	9,677,592
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7,318,150	6,040,437	10,380,904	8,138,054
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	89,552	20,544	116,640	83,909
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	337,798	543,248
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	320,198	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 Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	38,390	8,468	57,798	14,580
Swap İşlemleri	152,690	108,176	181,869	237,941
Futures İşlemleri	-	12	-	996
Opsiyonlar	36,630	41,555	62,474	45,208
Diğer	-	-	-	226
Toplam	227,710	158,211	302,141	298,951

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	876,902	545,867	870,554	793,014
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,612,437	10,502,282	1,867,947	9,941,864
Toplam	3,489,339	11,048,149	2,738,501	10,734,878

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	911,909	3,907,974	1,221,919	4,352,644
Orta ve Uzun Vadeli	2,577,430	7,140,175	1,516,582	6,382,234
Toplam	3,489,339	11,048,149	2,738,501	10,734,878

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer Yabancı Kaynaklar

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	11,431,715	-	9,878,528	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	11,396,964	-	9,810,615	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	10,099	-	19,774	-
Gerçek Kişiler	24,652	-	48,139	-
Yurt Dışı İşlemlerden	557,181	212,760	573,996	700,656
Mali Kurum ve Kuruluşlar	557,070	212,760	571,711	700,656
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	1,749	-
Gerçek Kişiler	111	-	536	-
Toplam	11,988,896	212,760	10,452,524	700,656

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4,906	4,906	4,845	4,845
1-5 Yıl Arası	-	-	-	-
5 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	4,906	4,906	4,845	4,845

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	3,763	-	4,871
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	-	3,763	-	4,871

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	448,578	428,799
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	392,784	378,581
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,947	12,934
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	41,847	37,284
Diğer	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	23,441	9,441
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	12,380	1,855
Toplam	35,821	11,296

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

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	295,000	52,000

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	208,893	198,840
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	102,601	102,601
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	132,136	123,603
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	33,504	36,206
Diğer Karşılıklar	24,765	28,758
Toplam	501,899	490,008

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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	(15,488)
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	(250,023)
	(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>

31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla 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 karşılık ayırmıştır. 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla ayrılan karşılık 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	(135,400)
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 Maas Artis Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artis Oranı	17.80-11.77
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artisları	9.50-5.73

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2009 itibarıyla vergi borcu 408,940 TL (31 Aralık 2008: 126,911 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	408,940	126,911
Menkul Sermaye İradı Vergisi	100,002	191,148
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,378	1,137
BSMV	28,574	37,291
Kambiyo Muameleleri Vergisi	17	12
Ödenecek Katma Değer Vergisi	812	2,485
Diğer	20,404	33,892
Toplam	560,127	392,876

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	317	273
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	251	211
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	7	5
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	30	27
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	453	441
İşsizlik Sigortası-İşveren	832	806
Diğer	-	-
Toplam	1,890	1,763

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 13,068 TL (31 Aralık 2008: 2,238 TL) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,332,243	85,534	257,174	(79,268)
Değerleme Farkı	1,332,243	85,534	257,174	(79,268)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,332,243	85,534	257,174	(79,268)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,147	-	2,147	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	596,047	-	594,943	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	598,194	-	597,090	-

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

Bedelsiz hisse senetleri Doğu GE Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 23 TL, Eureko Sigorta AŞ'nin 559 TL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 TL, Tat Konserve AŞ'nin 36 TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 TL tutarında bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	349,155	261,424
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	30,127	23,627
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	379,282	285,051

Banka ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının olağan genel kurul toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının %5'i yasal yedeklere aktarılmıştır.

Banka'nın 3 Eylül 2009 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda olağanüstü yedeklerin 6,500 TL'lik kısmı 2. tertip kanuni yedeklere aktarılmıştır.

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,187,603	1,681,758
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	3,187,603	1,681,758

Banka ve konsolidasyona tabi finansal ortaklıklarının olağan genel kurul toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının "yasal yedekler" ve "bankada bırakılması ve tasarrufu zorunlu fonlar" sonrası kalan kısmı olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

Banka'nın 3 Eylül 2009 tarihinde yapılan olağanüstü genel kurul toplantısında olağanüstü yedeklerin 275,000 TL'lik kısmının ortaklara dağıtılmasına, 6,500 TL'lik kısmının ise 2. tertip kanuni yedek akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	35,125	23,334
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	10,926	11,800
Önceki Dönem Temettüsü	-	-
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	30	(9)
Dönem Sonu Bakiye	46,081	35,125

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 1,683,471 TL (31 Aralık 2008: 1,572,122 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 1,520,956 TL (31 Aralık 2008: 1,356,288 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 9,042,652 TL (31 Aralık 2008: 8,820,059 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	7,791,097	6,894,220
TP Teminat Mektupları	4,563,677	4,118,306
Akreditifler	2,294,901	2,511,344
Aval ve Kabul Kredileri	156,001	123,807
Prefinansmanlar	-	-
Toplam	14,805,676	13,647,677

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 90,423 TL (31 Aralık 2008: 15,901 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 50,856 TL (31 Aralık 2008: 2,459 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

Banka ve finansal kuruluşlarının “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içinde; 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 942,777,778 USD ve 1,000,000 EUR (31 Aralık 2008: 945,500,000 USD ve 1,175,000 EUR) nominal bedelli “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	883,715	225,228
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>20,970</i>	<i>15,067</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>862,745</i>	<i>210,161</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	14,507,528	14,341,906
Toplam	15,391,243	14,567,134

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,041,024	289,844	1,769,023	223,368
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,508,246	928,469	1,434,060	767,200
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	28,106	-	18,016	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3,577,376	1,218,313	3,221,099	990,568

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	5,173	470	6,817	-
Yurt İçi Bankalardan	9,962	11,143	19,754	7,837
Yurt Dışı Bankalardan	109,377	55,927	139,502	125,330
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	124,512	67,540	166,073	133,167

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	20,287	2,005	19,824	10,206
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,002,009	177,446	1,423,127	212,237
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	699,157	89,560	411,220	34,464
Toplam	2,721,453	269,011	1,854,171	256,907

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	744	1,801

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	88,193	11,856	55,527	42,602
Yurt Dışı Bankalara	235,279	241,645	200,195	327,494
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	42,640	-	10,549
Toplam	323,472	296,141	255,722	380,645

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1	1

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	2,089	39,841	237	370	298	234	-	43,069
Tasarruf Mevduatı	884	557,018	1,025,387	15,065	14,609	11,927	-	1,624,890
Resmi Mevduat	1	18,601	22,965	2	30	7	-	41,606
Ticari Mevduat	5,202	375,315	456,880	13,168	3,688	17,215	-	871,468
Diğer Mevduat	5,163	13,872	35,268	90	38	22	-	54,453
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13,339	1,004,647	1,540,737	28,695	18,663	29,405	-	2,635,486
Yabancı Para								
DTH	7,896	237,372	260,714	41,619	52,588	35,780	1,745	637,714
Bankalar Mevduatı	1,558	13,008	1,830	3,202	2,567	3,573	-	25,738
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	1	-	423	-	-	424
Toplam	9,454	250,380	262,545	44,821	55,578	39,353	1,745	663,876
Genel Toplam	22,793	1,255,027	1,803,282	73,516	74,241	68,758	1,745	3,299,362

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	53,023,946	17,511,218
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	711,349	156,725
Türev Finansal İşlemlerden	2,500,730	1,477,212
Kambiyo İşlemlerinden Kar	49,811,867	15,877,281
Zarar (-)	52,203,933	17,388,941
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	332,024	101,288
Türev Finansal İşlemlerden	2,182,106	1,289,911
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	49,689,803	15,997,742
Toplam	820,013	122,277

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 165,586 TL (30 Eylül 2008: 17,984 TL)'si, kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 341,326 TL (30 Eylül 2008: 253,457 TL)'si türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,098,580	201,707
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	221,628	106,586
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	422,671	39,168
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	454,281	55,953
Genel Karşılık Giderleri	19,722	114,914
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	265,000	30,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	20,458	435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	43	379
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	20,415	56
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	16	2,890
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	16	7
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	2,883
Diğer	70,481	2,890
Toplam	1,474,257	352,836

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	762,818	730,150
Kıdem Tazminatı Karşılığı	23	359
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	164,598
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	1
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	128,941	123,122
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,672	7,625
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	533	682
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	767,038	721,691
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>99,008</i>	<i>79,989</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>20,872</i>	<i>19,117</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>64,448</i>	<i>86,908</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>582,710</i>	<i>535,677</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,126	8,179
Diğer(*)	341,464	325,438
Toplam	2,009,615	2,081,845

(*) Cari dönemde ayrılan 104,600 TL (30 Eylül 2008: 124,735 TL) tutarındaki kısa vadeli çalışan hakları karşılığını içermektedir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Eylül 2009 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 658,202 TL (30 Eylül 2008: 386,858 TL) tutarında cari vergi gideri ile 39,042 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2008: 9,068 TL) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	99,880
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	6,274
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	71,348
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	16,784
Toplam	39,042

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)	93,606
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(54,564)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	39,042

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	10,926	8,290

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

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

Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	23,597	3,157	25	1,661	274,415	184,521
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	24,743	3,154	124	1,821	286,734	369,534
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	948	1	495	1	18,622	1,528

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	9,033	244	1	1,090	158,515	168,482
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	23,597	3,157	25	1,661	274,415	184,251
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,497	1	526	4	6,265	897

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Mevduat</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	1,752	8,448	313,475	91,590	186,263	240,401
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	1,752	1,752	250,711	313,475	324,198	186,263
Mevduat Faiz Gideri	1	1	11,479	16,667	9,050	14,140

5.7.1.3 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar / (Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
<i>Dönem Başı</i>	13,500	-	-	-	-	-
<i>Dönem Sonu</i>	13,363	13,500	-	-	16,577	-
Toplam Kâr / (Zarar)	37,985	-	-	-	353	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
<i>Dönem Başı</i>	-	-	-	-	-	-
<i>Dönem Sonu</i>	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 255,374 TL (31 Aralık 2008: 250,131 TL) Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.48'i (31 Aralık 2008: %0.48), aktif toplamının %0.23'üdür (31 Aralık 2008: %0.25). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 311,601 TL (31 Aralık 2008: 298,037 TL), aktif toplamının %0.28'idir (31 Aralık 2008: %0.30). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 374,509 TL (31 Aralık 2008: 189,069 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %2.43'üdür (31 Aralık 2008: %1.30). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 576,661 TL (31 Aralık 2008: 501,490 TL), Banka'nın toplam mevduatının %0.90'mı (31 Aralık 2008: %0.87) oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 8,335 TL (31 Aralık 2008: 5,223 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 9,103 TL (30 Eylül 2008: 11,937 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 192 TL (30 Eylül 2008: 212 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 30 Eylül 2009 itibarıyla 63,818 TL (30 Eylül 2008: 60,494) tutarında ödeme yapmıştır.

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.8 ve 5.1.9 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Banka, 3 Haziran 2009 tarihinde mülkiyeti Doğuş-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 ödenmek suretiyle 11,000,000 USD + KDV bedel (18,121 TL) ile satın almıştır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, EFG Finansal Kiralama AŞ'nin sahibi bulunduğu ve iştiraklerinden Garanti Bank Moscow'un kayıtlı sermayesinin %0.0578'ine tekabül eden, 255,000 Ruble nominal bedelli, 1 adet alelade kaydi hisse senedini 15 Ekim 2009 tarihinde 65,000 USD bedelle satın almıştır.

5.10 Bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S (Eylül 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	Pozitif
Finansal Güç Notu	C-
Finansal Güç Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aaa.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Eylül 2009)*

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

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

MOODY'S (Ağustos 2009)*

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa1
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime 2
Uzun Vadeli Sermaye Benzeri Borçlanma	Baa2
Finansal Güç Notu	C-
Görünüm	Negatif

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

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

FITCH RATINGS (Nisan 2009)*

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

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

5.10.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış olan derecelendirmelerine ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS (Nisan 2009)*

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Eylül 2009)*

YP Yükümlülükler	BB-
TP Yükümlülükler	BB-
Görünüm	Durağan

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

5.10.5 Temettüye ilişkin bilgiler

Banka'nın 2 Nisan 2009 tarihli olağan genel kurul ve 3 Eylül 2009 tarihli olağanüstü genel kurul toplantılarında 2008 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde kararlar alınmıştır.

2008 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2008 Yılı Net Karı	1,750,488
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(87,524)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(4,424)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(72,427)
D- Kurucu Hisse Kar Payı (intifa senetleri)	(65,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(1,304,613)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(6,500)

5.10.6 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 projelerinde 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.

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2009 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG International) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Kasım 2009 tarihli sınırlı denetim raporunun 3'üncü paragrafında açıklanan hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, söz konusu finansal tabloların ana ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarının mali durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

.....