

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

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

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

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

İstanbul,
6 Kasım 2009

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Murat ALSAN
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN
30 EYLÜL 2009 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

S. Ergun Özen
Genel Müdür

Aydın Şenel
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Mustafa Keleş
Finansal Muhasebe
Yöneticisi

M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi

Des O'Shea
Denetim Komitesi
Üyesi

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

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

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

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

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

1 Genel bilgiler

1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi:

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

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

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

Doğu Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğu Grubu, finans, otomotiv, inşaat, gayrimenkul, turizm, medya ve enerji olmak üzere yedi sektörde, 70'i aşkın şirketi ve 20 binin üzerindeki 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 Üniversal

GE'nin temel iş kollarından biri olan GE Kapital Finans'ın altında faaliyet gösteren GE Global Bankacılık, 26 ülkede tüketicilere, perakendecilere ve otomobil bayilerine kredi temin etmektedir. GE Global Bankacılık, dünya çapında başta mağaza kredi kartları, tüketici kredileri, banka kartları, otomobil kredisi ve leasing, mortgage, kurumsal seyahat ve harcama kartları, borç konsolidasyonu olmak üzere pek çok finansal ürünü müşterilerinin hizmetine sunmaktadır.

1.3 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar:

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	19 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	27 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	21 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	35 yıl
Denis Arthur Hall	Yönetim Kurulu Üyesi	08.10.2008	Lise	25 yıl
Des O'Shea	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	02.11.2006	Lisans	32 yıl
Dimitri Lysander Stockton	Yönetim Kurulu Üyesi	22.12.2005	Lisans	18 yıl
Xavier Pascal Durand	Yönetim Kurulu Üyesi	02.04.2009	Yüksek Lisans	9 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	22 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi / Sorumluluk Alanı	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Sait Ergun Özen	Genel Müdür	01.04.2000	Lisans	22 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	31 yıl
Afzal Mohammed Modak	GMY-Finans & Muhasebe	20.07.2007	Yüksek Lisans	24 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Bireysel Bankacılık	30.04.1999	Doktora	17 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	19 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	18.08.2005	Yüksek Lisans	15 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	27 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	24 yıl
Uruz Ersözöğlü	GMY-Hazine	03.04.2006	Lisans	18 yıl
Tolga Egemen	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	17 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	24 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	28 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	02.03.2006	Yüksek Lisans	14 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	15.01.2009	Yüksek Lisans	15 yıl

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

1.4 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Bilanço

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			9/30/2009			12/31/2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	5,272,084	2,992,977	8,265,061	2,575,050	2,956,524	5,531,574
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	(5.1.2)	701,313	138,704	840,017	509,347	156,750	666,097
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		701,313	138,704	840,017	509,347	156,750	666,097
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		95,115	10,284	105,399	4,663	15,599	20,262
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		8,600	-	8,600	600	-	600
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		588,737	128,420	717,157	494,884	141,151	636,035
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		8,861	-	8,861	9,200	-	9,200
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	2,243,032	5,004,737	7,247,769	1,425,450	3,375,585	4,801,035
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 HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	21,545,024	2,788,974	24,333,998	14,887,550	2,458,231	17,345,781
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		61,083	60,750	121,833	25,679	44,989	70,668
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		21,277,499	1,012,834	22,290,333	14,550,954	755,085	15,306,039
5.3	Diğer Menkul Değerler		206,442	1,715,390	1,921,832	310,917	1,658,157	1,969,074
VI.	KREDİLER	(5.1.5)	29,358,102	20,786,264	50,144,366	28,030,439	21,876,968	49,907,407
6.1	Krediler ve Alacaklar		28,968,088	20,786,264	49,754,352	27,580,293	21,876,968	49,457,261
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	218,938	271,215	490,153	128,749	538,322	667,071
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		28,749,150	20,515,049	49,264,199	27,451,544	21,338,646	48,790,190
6.2	Takipteki Krediler		2,114,449	-	2,114,449	1,239,739	-	1,239,739
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,724,435	-	1,724,435	789,593	-	789,593
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	5,787,963	1,352,596	7,140,559	6,054,289	1,563,008	7,617,297
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5,787,963	1,352,596	7,140,559	6,054,289	1,563,008	7,617,297
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	27,705	-	27,705	27,705	-	27,705
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		27,705	-	27,705	27,705	-	27,705
9.2.1	Mali İştirakler		25,991	-	25,991	25,991	-	25,991
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,714	-	1,714	1,714	-	1,714
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	298,262	585,178	883,440	229,368	582,760	812,128
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		286,179	585,178	871,357	219,005	582,760	801,765
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12,083	-	12,083	10,363	-	10,363
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	-	-	-	-	69,161	69,161
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	69,161	69,161
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	1,093,498	1,424	1,094,922	1,083,517	1,179	1,084,696
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	17,616	-	17,616	15,764	-	15,764
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		17,616	-	17,616	15,764	-	15,764
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	-	-	-	-	-	-
XVII.	VERGİ VARLIĞI		50,309	-	50,309	34,255	-	34,255
17.1	Cari Vergi Varlığı		2,351	-	2,351	70	-	70
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	47,958	-	47,958	34,185	-	34,185
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	86,670	-	86,670	81,304	-	81,304
18.1	Satış Amaçlı		86,670	-	86,670	81,304	-	81,304
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer Aktifler	(5.1.17)	587,297	61,163	648,460	844,459	61,645	906,104
AKTİF TOPLAMI			67,098,992	33,712,017	100,811,009	55,839,049	33,101,811	88,940,860

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Bilanço

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			9/30/2009			12/31/2008		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	31,924,055	26,187,318	58,111,373	29,006,986	23,708,295	52,715,281
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	565,999	319,089	885,088	311,435	413,825	725,260
1.2	Diğer		31,358,056	25,868,229	57,226,285	28,695,551	23,294,470	51,990,021
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	221,429	101,126	322,555	296,508	118,588	415,096
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	2,776,840	9,440,871	12,217,711	2,076,975	8,766,471	10,843,446
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	11,988,896	153,199	12,142,095	10,452,524	250,419	10,702,943
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		11,988,896	153,199	12,142,095	10,452,524	250,419	10,702,943
V.	İHRAC EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)		-	-	-	-	-	-
5.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		2,308,142	24,452	2,332,594	1,932,052	17,679	1,949,731
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(5.2.4)	535,525	263,370	798,895	627,284	225,365	852,649
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	670	5,107	5,777	597	22,760	23,357
10.1	Finansal Kiralama Borçları		715	5,430	6,145	631	24,176	24,807
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		45	323	368	34	1,416	1,450
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	-	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	(5.2.7)	1,099,174	20,659	1,119,833	781,480	22,951	804,431
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		206,928	-	206,928	197,372	-	197,372
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		463,160	1,167	464,327	174,565	3,695	178,260
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	542,656	209	542,865	378,236	107	378,343
13.1	Cari Vergi Borcu		542,656	209	542,865	378,236	107	378,343
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)	-	847,386	847,386	-	781,638	781,638
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	12,224,621	141,541	12,366,162	9,291,133	177,941	9,469,074
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,731,423	128,611	2,860,034	1,600,696	169,436	1,770,132
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		1,417,656	131,039	1,548,695	288,033	104,484	392,517
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		598,194	-	598,194	597,090	-	597,090
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		2,453	-	2,453	2,453	-	2,453
16.2.8	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(71,314)	(2,428)	(73,742)	(71,314)	64,952	(6,362)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr Yedekleri		3,210,625	12,930	3,223,555	1,739,949	8,505	1,748,454
16.3.1	Yasal Yedekler		362,398	4,641	367,039	268,796	4,097	272,893
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		2,847,764	-	2,847,764	1,470,724	-	1,470,724
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		463	8,289	8,752	429	4,408	4,837
16.4	Kâr veya Zarar		2,082,573	-	2,082,573	1,750,488	-	1,750,488
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		2,082,573	-	2,082,573	1,750,488	-	1,750,488
PASİF TOPLAMI			63,622,008	37,189,001	100,811,009	54,843,775	34,097,085	88,940,860

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2009 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		9/30/2009	9/30/2009	Toplam	12/31/2008	12/31/2008	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		37,806,765	42,007,556	79,814,321	31,399,717	38,058,985	69,458,702
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(5.3.1)	4,564,753	10,390,167	14,954,920	4,231,196	10,034,868	14,266,064
1.1. Teminat Mektupları		4,564,234	7,627,606	12,191,840	4,120,918	6,790,151	10,911,069
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	238,990	541,707	780,697
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		332,869	370,139	703,008	312,563	330,871	643,434
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4,231,365	7,257,467	11,488,832	3,569,365	5,917,573	9,486,938
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	2,607,059	2,607,079	278	3,120,910	3,121,188
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	3	3	-	82	82
1.3.2. Diğer Akreditifler		20	2,607,056	2,607,076	278	3,120,828	3,121,106
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	110,000	-	110,000
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(5.3.1)	17,058,808	7,559,455	24,618,263	14,325,782	3,577,545	17,903,327
2.1. Cayılamaz Taahhütler		17,058,808	7,558,820	24,617,628	14,325,782	3,576,891	17,902,673
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		41,011	1,113,257	1,154,268	101,953	635,532	737,485
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		4,250	10,146	14,396	812	-	812
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,134,818	2,321,053	5,455,871	2,787,561	1,535,359	4,322,920
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		2,073,649	2,759,239	4,832,888	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		1,521,016	-	1,521,016	1,356,364	-	1,356,364
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		8,988,043	-	8,988,043	8,789,048	-	8,789,048
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	1,355,125	2,619,335	1,264,210	1,406,000	2,670,210
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)	16,183,204	24,057,934	40,241,138	12,842,739	24,446,572	37,289,311
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		16,183,204	24,056,499	40,239,703	12,842,739	24,336,049	37,178,788
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		2,455,773	3,009,570	5,465,343	1,842,879	2,509,939	4,352,818
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1,242,340	1,469,425	2,711,765	835,846	1,346,064	2,181,910
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,213,433	1,540,145	2,753,578	1,007,033	1,163,875	2,170,908
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		7,541,322	8,667,617	16,208,939	9,282,041	14,428,281	23,710,322
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		3,083,064	5,129,373	8,212,437	5,342,075	6,590,355	11,932,430
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		4,458,258	3,438,244	7,894,526	3,939,966	7,799,523	11,739,489
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	50,724	50,724	-	17,990	17,990
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	50,952	50,952	-	20,413	20,413
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		6,169,126	11,602,890	17,772,016	1,683,016	6,523,740	8,206,756
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		2,887,211	4,038,243	6,925,454	658,260	1,580,783	2,239,043
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		3,249,720	4,036,017	7,285,737	990,950	1,451,277	2,442,227
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	-	33,806
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		12,213	-	12,213	-	-	-
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)		178,850,961	117,797,922	296,648,883	149,828,729	108,222,111	258,050,840
IV. EMANET KIYMETLER		47,846,338	15,239,220	63,085,558	38,828,829	15,588,198	54,417,027
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		5,015,483	795,510	5,810,993	4,869,700	895,721	5,765,421
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,979,113	1,784,849	3,763,962	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		23,575	409,004	432,579	22,447	378,954	401,401
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		131,004,623	102,558,702	233,563,325	110,999,900	92,633,913	203,633,813
5.1. Menkul Kıymetler		545,751	257	546,008	77,210	-	77,210
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		-	-	-	-	-	-
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	71,588,242	157,460,819	75,028,665	65,430,814	140,459,479
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	434	604	170	448	618
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		216,657,726	159,805,478	376,463,204	181,228,446	146,281,096	327,509,542

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2009 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1/1/2009 9/30/2009	1/1/2008 9/30/2008	7/1/2009 9/30/2009	7/1/2008 9/30/2008
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	7,910,698	6,575,827	2,505,454	2,371,720
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,632,043	4,066,630	1,434,051	1,439,576
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		122,421	154,037	33,701	55,668
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		148,083	200,011	52,570	65,179
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,841	4,178	482	2,088
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,892,380	2,014,795	952,332	763,748
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		14,571	14,999	3,411	8,709
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,099,529	1,584,457	712,566	636,769
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		778,280	415,339	236,355	118,270
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		112,930	136,176	32,318	45,461
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	4,242,876	4,144,630	1,227,094	1,535,513
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,136,320	2,909,662	892,974	1,076,891
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		501,141	504,714	166,773	167,737
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		602,159	724,519	167,049	289,563
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		3,256	5,735	298	1,322
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,667,822	2,431,197	1,278,360	836,207
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,258,218	1,095,218	420,473	360,913
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,595,645	1,435,360	529,900	496,781
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		125,953	82,643	42,337	28,104
4.1.2 Diğer		1,469,692	1,352,717	487,563	468,677
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		337,427	340,142	109,427	135,868
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		582	257	186	106
4.2.2 Diğer		336,845	339,885	109,241	135,762
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	78,918	75,518	1,193	1,386
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	806,164	114,959	83,771	4,987
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		353,713	47,303	50,203	6,884
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		356,865	212,471	(27,316)	237,966
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		95,586	(144,815)	60,884	(239,863)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	104,520	254,552	25,128	25,466
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		5,915,642	3,971,444	1,808,925	1,228,959
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	1,415,353	319,384	343,789	93,888
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	1,840,338	1,918,052	627,354	615,832
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		2,659,951	1,734,008	837,782	519,239
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	2,659,951	1,734,008	837,782	519,239
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	577,378	333,500	171,069	114,000
16.1 Cari Vergi Karşılığı		614,732	342,606	218,771	113,991
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(37,354)	(9,106)	(47,702)	9
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	2,082,573	1,400,508	666,713	405,239
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (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 Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.4.8)	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	2,082,573	1,400,508	666,713	405,239
Hisse Başına Kâr / Zarar (1000 TL nominal için)		496	546	159	72

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 9/30/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 9/30/2008
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	1,450,771	(249,285)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	717	12,033
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	(66,982)	(33,461)
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	-	(9,269)
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(9,410)	33,995
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(285,581)	37,764
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	1,089,515	(208,223)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,082,573	1,400,508
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	1,968,110	1,346,508
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	3,172,088	1,192,285

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir. Deg.F	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																	
9/30/2008																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		2,100,000	772,554	-	-	156,211	-	1,275,689	(1,715)	-	2,315,616	208,057	29,864	2,453	24,390	-	6,883,119
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hatalardan Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	(5,5)	2,100,000	772,554	-	-	156,211	-	1,275,689	(1,715)	-	2,315,616	208,057	29,864	2,453	24,390	-	6,883,119
Dönem İçindeki Değişimler																	
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(177,525)	-	-	-	-	(177,525)
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40,876)	-	(40,876)
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(33,461)	-	(33,461)
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	146	-	-	2,617	-	-	7,415	-	-	-	-	10,178
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
14.1 Nakden		2,100,000	-	11,880	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,111,880
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	(1,434,233)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,434,233)
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,400,508	-	-	-	-	-	-	1,400,508
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	115,781	-	1,629,268	3,341	-	(2,315,616)	-	567,226	-	-	-	-
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	115,781	-	1,629,268	-	-	(1,745,049)	-	-	-	-	-	-
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(570,567)	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	3,341	-	-	-	567,226	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4,200,000	772,554	11,880	-	272,138	-	1,470,724	4,243	1,400,508	-	37,947	597,090	2,453	(16,486)	-	8,753,051
CARI DÖNEM																	
9/30/2009																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	272,893	-	1,470,724	4,837	-	1,750,488	392,517	597,090	2,453	(6,362)	-	9,469,074
Dönem İçindeki Değişimler																	
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	(5,5)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,156,178	-	-	-	-	1,156,178
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67,380)	-	(67,380)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(67,380)	-	(67,380)
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. HIS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	122	-	-	595	-	-	-	-	-	-	-	717
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	

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

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 9/30/2009	ÖNCEKİ DÖNEM 9/30/2008
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3,197,224	1,664,458
1.1.1	Alınan Faizler		8,467,446	6,469,343
1.1.2	Ödenen Faizler		(4,470,734)	(3,964,848)
1.1.3	Alınan Temettüleri		78,918	75,518
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,724,714	1,536,465
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		375,686	106,293
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		28,107	18,014
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,425,030)	(1,373,023)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(635,996)	(164,478)
1.1.9	Diğer	(5.6)	(945,887)	(1,038,826)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		3,736,568	1,999,370
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(93,331)	8,586
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		(3,083,887)	(730,690)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(676,002)	(8,978,812)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		115,201	3,042,546
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		909,126	(108,021)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		4,631,080	8,945,199
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,538,857	1,483,899
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	395,524	(1,663,337)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		6,933,792	3,663,828
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(4,595,152)	(3,999,321)
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		(180,710)	(187,575)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		40,434	97,983
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(13,221,833)	(8,437,361)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8,505,646	4,136,463
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(927,839)	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,189,712	391,169
2.9	Diğer	(5.6)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		(304,847)	611,205
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		(29,847)	(66,442)
3.6	Diğer (Kurucu Hisselerin Alımına İlişkin Ödemeler)	(5.6)	-	(1,434,233)
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	(64,856)	157,347
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		1,968,937	433,059
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		5,031,725	3,417,495
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		7,000,662	3,850,554

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

21 Şubat 2007 ve 20 Ağustos 2008 tarihinde ihraç edilen Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvilleri 5 yıl vadeli ve reel kupon oranı 6 aylık % 5 ve %6 olup, vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülmediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda 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 giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışanlara Sağlanan Faydalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	30.09.2009	31.12.2008
	%	%
İskonto Oranı	6.26	6.26
Faiz Oranı	12.00	12.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	5.40	5.40
Tahmin Edilen Personel Devir Hızı	6.55	6.55

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

Emeklilik Planları

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

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

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

	30 Eylül 2009	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
	<u>%</u>	<u>%</u>
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, TMSF, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde 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 arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Mali tabloların yayımlandığı tarih itibarıyla Yüksek Mahkeme tarafından yayımlanmış herhangi bir karar bulunmamaktadır.

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

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

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

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak mali zararlar oluşması halinde geçmiş yıllarda bu zararlar tutarı kadar karlardan ödenmiş vergilerin iade edilmesi uygulaması yoktur.

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

MALTA

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

LUKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %4 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %225 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %6.75 olarak uygulanmaktadır. Kurumlar tarafından verilen beyannameler vergi incelemesine yetkili makamlar tarafından kontrol edilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir. Kurumların ödeyeceği geçici vergiler vergi dairesi tarafından belirlenir ve herbir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edilebilirler.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

İlgili tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili kuruluşlarla (kişilerle), fiyatlandırmaları emsallere uygunluk ilkesi çerçevesinde yapılmayan ürün, hizmet veya mal alım ve satım işlemlerine giriyorlarsa, ilgili karların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz

transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kar dağıtımları kurumlar vergisi açısından vergi matrahından indirilemeyecektir.

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,912,591	1,837,407	1,830,805	255,921	5,836,724
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,912,591	1,837,407	1,830,805	255,921	5,836,724
Faaliyet Kârı	942,108	1,242,915	1,751,025	(1,355,015)	2,581,033
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	78,918	78,918
Vergi Öncesi Kâr	942,108	1,242,915	1,751,025	(1,276,097)	2,659,951
Kurumlar Vergisi	-	-	-	(577,378)	(577,378)
Vergi Sonrası Kâr	942,108	1,242,915	1,751,025	(1,853,475)	2,082,573
Bölüm Varlıkları	16,711,162	33,433,204	47,366,080	2,389,418	99,899,864
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	911,145	911,145
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	16,711,162	33,433,204	47,366,080	3,300,563	100,811,009
Bölüm Yükümlülükleri	35,051,035	23,155,976	28,191,523	2,046,313	88,444,847
Özkaynaklar	-	-	-	12,366,162	12,366,162
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	35,051,035	23,155,976	28,191,523	14,412,475	100,811,009
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	157,790	157,790
Amortisman	-	-	-	128,862	128,862
Değer Azalışı	-	-	59	1,415,294	1,415,353
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	2,593	(88,806)	1,075,929	18,546	1,008,262
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 18.81'dir.

4.1.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

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

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

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

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

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
Kredi Riskine Esas Tutar							
Bilanço Kalemleri (Net)	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	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı 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 (Net)	-	-	-	-	390,014	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan 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 Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (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

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	56,234,584	53,973,934
Pivasa 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)x100	18.81	16.14

4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	4,200,000
Nominal Sermaye	4,200,000	4,200,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	772,554	772,554
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	11,880
Hisse Senedi İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	367,039	272,893
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	341,749	254,103
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	25,290	18,790
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	2,847,764	1,470,724
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2,847,764	1,470,724
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Diğer Sermaye Ydk. ile Yasal Ydk.Statü Ydk. ve Olağanüstü Ydk. Enf.Göre Düzeltme Farkı	-	-
Kâr	2,082,573	1,750,488
Net Dönem Kârı	2,082,573	1,750,488
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	265,000	22,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,047	594,943
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermayenin %15'ine Kadar Olan Kısmı	-	-
Zararın Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı (-)	-	-
Net Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Özel Maliyet Bedelleri (-) (*)	120,181	-
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	187,332	295,671
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	17,616	15,764
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-)	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
Ana Sermaye Toplamı	10,817,728	9,095,482
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 Ortaklıkları) Bedelsiz Hisseleri	2,453	2,453
Birincil Sermaye Benzeri Borçların Ana Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınmayan Kısmı	-	-
İkincil Sermaye Benzeri Borçlar	839,565	760,000
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (**)	678,757	142,608
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	41,464	46,593
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	637,293	96,015
Diğer Yedekler	8,752	4,837
Katkı Sermaye Toplamı	1,979,071	1,339,663
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	12,796,799	10,435,145

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

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	69,340	387,428
Sermayesinin Yüzde On ve Daha Fazlasına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardan (Yurtiçi, Yurtdışı) Konsolide Edilmeyenlerdeki Ortaklık Payları	13,110	13,110
Sermayesinin Yüzde Onundan Azına Sahip Olunan Bankalar ile Finansal Kuruluşlardaki (Yurtiçi, Yurtdışı) Bankanın Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamının Yüzde On ve Daha Fazlasını Aşan Tutardaki Ortaklık Payları Toplamı	-	-
Bankalara, Finansal Kuruluşlara (Yurtiçi, Yurtdışı) veya Nitelikli Pay Sahiplerine Kullandırılan İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Krediler ile Bunlardan Satın Alınan Birincil veya İkincil Sermaye Benzeri Borç Niteliğini Haiz Borçlanma Araçları	-	-
Kanununun 50 ve 51 inci Maddeleri Hükümlerine Aykırı Olarak Kullandırılan Krediler	-	-
Bankaların, Gayrimenkullerinin Net Defter Değerleri Toplamının Özkaynaklarının Yüzde Ellisini Aşan Kısmı İle Alacaklarından Dolayı Edinmek Zorunda Kaldıkları Ve Kanununun 57 nci Maddesi Uyarınca Elden Çıkarılması Gereken Emtia Ve Gayrimenkullerden Edinim Tarihinden İtibaren Beş Yıl Geçmesine Rağmen Elden Çıkarılmayanların Net Defter Değerleri	56,230	62,883
Diğer	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	12,727,459	10,047,717

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	269,148
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	33,321
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	23,740
(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	11,663
(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye	-
(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)	337,872
(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)	4,223,400

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

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

4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 1,239,785 TL'si bilanço açık pozisyonundan (31 Aralık 2008: 1,684,034 TL bilanço kapalı pozisyon) ve 922,475 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2008: 1,928,664 TL bilanço dışı açık pozisyon) oluşmak üzere 317,310 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2008: 244,630 TL net yabancı para açık pozisyon) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

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

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	1.4650	2.1413	1.6343	2.3421
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>				
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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,423,146	1,539,544	298	29,989	2,992,977
Bankalar	2,340,296	2,620,272	7,132	37,037	5,004,737
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	84,794	32,185	-	196	117,175
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	239,684	2,549,290	-	-	2,788,974
Krediler (*)	7,768,541	14,549,693	37,331	530,984	22,886,549
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	493,146	92,032	-	-	585,178
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	5,642	1,346,954	-	-	1,352,596
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	1,153	271	-	-	1,424
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	16,719	31,983	153	2,217	51,072
Toplam Varlıklar	12,373,121	22,762,224	44,914	600,423	35,780,682
Yükümlülükler					
Bankalar Mevduatı	598,307	1,084,262	8	53,926	1,736,503
Döviz Tevdiat Hesabı	8,208,001	15,507,917	26,498	468,195	24,210,611
Para Piyasalarına Borçlar	-	153,199	-	-	153,199
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,470,614	6,817,084	264	295	10,288,257
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10,209	12,973	152	1,118	24,452
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	3,763	-	-	3,763
Diğer Yükümlülükler(**)	185,197	173,526	208	244,751	603,682
Toplam Yükümlülükler	12,472,328	23,752,724	27,130	768,285	37,020,467
Net Bilanço Pozisyonu	(99,207)	(990,500)	17,784	(167,862)	(1,239,785)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	102,044	719,920	(91,133)	191,644	922,475
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1,712,336	8,630,803	7,904	617,959	10,969,002
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,610,292	7,910,883	99,037	426,315	10,046,527
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	9,727,440	24,919,804	49,861	805,769	35,502,874
Toplam Yükümlülükler	11,927,327	21,290,615	42,357	558,541	33,818,840
Net Bilanço Pozisyonu	(2,199,887)	3,629,189	7,504	247,228	1,684,034
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,029,201	(3,707,044)	(8,155)	(242,666)	(1,928,664)
Türev Finansal Araçlardan Alacak	3,750,886	5,234,213	2,914	418,432	9,406,445
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,721,685	8,941,257	11,069	661,098	11,335,109
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 2,100,285 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 240,204 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,940,311	-	-	-	-	3,324,750	8,265,061
Bankalar	1,519,591	2,995,571	1,817,780	-	-	914,827	7,247,769
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,754	5,372	49,896	30,369	4,900	728,726	840,017
Para Piyasalarından Alacaklar	30,000	-	-	-	-	117	30,117
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,733,015	1,905,121	10,583,999	7,001,935	463,855	2,646,073	24,333,998
Verilen Krediler	14,487,915	11,831,249	10,339,021	8,661,552	3,565,345	1,259,284	50,144,366
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	927,839	-	1,805,786	3,057,148	1,239,883	109,903	7,140,559
Diğer Varlıklar	152	6,988	459	5,632	13,574	2,782,317	2,809,122
Toplam Varlıklar	23,659,577	16,744,301	24,596,941	18,756,636	5,287,557	11,765,997	100,811,009
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,212,584	91,477	101,179	-	-	1,169,779	2,575,019
Diğer Mevduat	38,171,001	5,094,756	1,699,566	34,217	-	10,536,814	55,536,354
Para Piyasalarına Borçlar	9,348,631	2,056,868	548,835	150,000	-	37,761	12,142,095
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,332,594	2,332,594
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	5,264,770	4,055,823	3,560,372	366	-	183,766	13,065,097
Diğer Yükümlülükler	475	2,030	3,241	29	-	15,154,075	15,159,850
Toplam Yükümlülükler	53,997,461	11,300,954	5,913,193	184,612	-	29,414,789	100,811,009
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5,443,347	18,683,748	18,572,024	5,287,557	-	47,986,676
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(30,337,884)	-	-	-	-	(17,648,792)	(47,986,676)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,517	4,023	11,584	-	-	-	19,124
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(481)	(4,160)	(13,649)	-	-	-	(18,290)
Toplam Pozisyon	(30,334,848)	5,443,210	18,681,683	18,572,024	5,287,557	(17,648,792)	834

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	5.80
Bankalar (*)	1.80	1.91	-	13.57
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.55	4.59	-	9.30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	8.40
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.72	5.44	-	14.47
Verilen Krediler	6.06	6.25	5.79	20.39
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	9.25	7.52	-	15.10
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.76	0.73	-	7.66
Diğer Mevduat	1.85	1.87	0.20	8.66
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.84	-	7.68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.58	2.47	3.03	12.87

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat. Al. Çekler) ve T.C. M.B.	1,728,238	-	-	-	-	3,803,336	5,531,574
Bankalar	1,718,535	816,777	1,258,619	-	-	1,007,104	4,801,035
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	25	4,074	6,504	7,862	7,096	640,536	666,097
Para Piyasalarından Alacaklar	40,000	-	-	-	-	552	40,552
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	963,557	5,538,579	4,993,862	4,128,800	241,928	1,479,055	17,345,781
Verilen Krediler	15,628,128	8,808,272	12,727,647	8,476,743	2,717,529	1,549,088	49,907,407
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	483,311	2,218,437	148,422	3,164,752	1,290,181	312,194	7,617,297
Diğer Varlıklar	101	301	5,052	6,338	21,056	2,998,269	3,031,117
Toplam Varlıklar	20,561,895	17,386,440	19,140,106	15,784,495	4,277,790	11,790,134	88,940,860
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	770,085	87,388	25,519	-	-	783,557	1,666,549
Diğer Mevduat	37,445,771	3,977,245	1,455,984	28,612	-	8,141,120	51,048,732
Para Piyasalarına Borçlar	10,100,811	324	-	550,000	-	51,808	10,702,943
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,949,731	1,949,731
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,471,428	2,969,534	1,129,186	12,327	760,000	282,609	11,625,084
Diğer Yükümlülükler	3,570	5,465	11,159	3,163	-	11,924,464	11,947,821
Toplam Yükümlülükler	54,791,665	7,039,956	2,621,848	594,102	760,000	23,133,289	88,940,860
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	10,346,484	16,518,258	15,190,393	3,517,790	-	45,572,925
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(34,229,770)	-	-	-	-	(11,343,155)	(45,572,925)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3,116	2,155	6,022	-	-	-	11,293
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(50)	(16,701)	(43,725)	-	-	-	(60,476)
Toplam Pozisyon	(34,226,704)	10,331,938	16,480,555	15,190,393	3,517,790	(11,343,155)	(49,183)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

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

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

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Birinci Vade Dilimi (Haftalık)		İkinci Vade Dilimi (Aylık)	
	YP	YP + TP	YP	YP + TP
Ortalama (%)	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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtlamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6,369,204	1,895,857	-	-	-	-	-	8,265,061
Bankalar	878,218	671,540	710,748	228,863	2,358,010	2,400,390	-	7,247,769
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Menkul Değerler	8,600	45,806	13,329	565,243	201,811	5,228	-	840,017
Para Piyasalarından Alacaklar	-	30,117	-	-	-	-	-	30,117
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	121,833	262,182	744,346	6,609,347	15,275,716	1,320,574	-	24,333,998
Verilen Krediler	101,744	11,466,696	5,510,004	7,360,877	14,231,922	11,083,109	390,014	50,144,366
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	1,317,602	4,569,407	1,253,550	-	7,140,559
Diğer Varlıklar	196,957	235,481	6,988	459	5,632	13,574	2,350,031	2,809,122
Toplam Varlıklar	7,676,556	14,607,679	6,985,415	16,082,391	36,642,498	16,076,425	2,740,045	100,811,009
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,166,519	1,213,399	82,402	53,692	54,125	4,882	-	2,575,019
Diğer Mevduat	10,355,783	38,249,885	5,066,161	1,658,698	137,736	68,091	-	55,536,354
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	311,571	1,101,458	2,499,767	4,899,202	4,253,099	-	13,065,097
Para Piyasalarına Borç.	-	9,362,625	2,069,202	557,693	152,575	-	-	12,142,095
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	87,852	2,244,742	-	-	-	-	-	2,332,594
Diğer Yükümlülükler**	447,431	275,689	169,650	33,930	36,804	51,372	14,144,974	15,159,850
Toplam Yükümlülükler	12,057,585	51,657,911	8,488,873	4,803,780	5,280,442	4,377,444	14,144,974	100,811,009
Likidite Açığı	(4,381,029)	(37,050,232)	(1,503,458)	11,278,611	31,362,056	11,698,981	(11,404,929)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5,315,959	13,568,405	6,780,137	10,911,437	34,491,603	15,068,568	2,804,751	88,940,860
Toplam Yükümlülükler	9,221,740	50,954,064	5,350,143	5,341,227	5,044,983	2,318,989	10,709,714	88,940,860
Likidite Açığı	(3,905,781)	(37,385,659)	1,429,994	5,570,210	29,446,620	12,749,579	(7,904,963)	-

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

** Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde dağıtlamayan sütununda gösterilmiştir.

4.8 Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesi

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

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

Yoktur.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	297,715	188,594	312,466	341,436
TCMB	4,972,321	2,788,030	2,258,831	2,589,911
Diğer	2,048	16,353	3,753	25,177
Toplam	5,272,084	2,992,977	2,575,050	2,956,524

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 (16 Ekim 2009 tarihinden itibaren %5) oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %9 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB tarafından TL zorunlu karşılıklara verilen faiz oranı %5.80 olup YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

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

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

Yoktur.

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	30,349	6,340	58,900	3,640
Swap İşlemleri	512,086	90,539	424,753	115,354
Futures İşlemleri	-	64	-	14
Opsiyonlar	46,302	31,477	11,231	22,143
Diğer	-	-	-	-
Toplam	588,737	128,420	494,884	141,151

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	52,596	156,103	82,934	737,306
Yurtdışı	2,190,436	4,848,634	1,342,516	2,638,279
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	2,243,032	5,004,737	1,425,450	3,375,585

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.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 2,399,500 TL (31 Aralık 2008: 2,421,747 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 2,319,858 TL (31 Aralık 2008: 2,364,979 TL) olup, 251,350 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. 188,700,000 USD (31 Aralık 2008: 252,550,000 USD) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 187,455,026 USD (31 Aralık 2008: 251,524,241 USD) olup 1,200,738 USD (31 Aralık 2008: 8,680,426 USD) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 48,099 USD (31 Aralık 2008: 368,200 USD) değer azalışı bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,570,991	276,310	2,488,593	394,951
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,077,433	81,766	6,491,961	104,557
Toplam	11,648,424	358,076	8,980,554	499,508

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	21,698,659	15,917,927
Borsada İşlem Gören	20,147,688	14,363,860
Borsada İşlem Görmeyen	1,550,971	1,554,067
Hisse Senetleri	33,915	33,531
Borsada İşlem Gören	21,120	21,062
Borsada İşlem Görmeyen	12,795	12,469
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,601,424	1,394,323
Toplam	24,333,998	17,345,781

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla nominal değeri 875,000,000 USD (31 Aralık 2008: 875,000,000 USD), kayıtlı değeri 1,292,419 TL (31 Aralık 2008: 1,355,529 TL) olan "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonoları bulunmaktadır.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	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	199,582	294,586	216,995	183,922
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	65,962	-	47,155	-
Toplam	265,668	296,407	264,175	185,583

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	48,916,112	46,049	627,495	164,696
İskonto ve İştira Senetleri	142,420	-	79	-
İhracat Kredileri	2,626,333	-	5,714	10,861
İthalat Kredileri	21	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,102,699	-	1,129	-
Yurtdışı Krediler	940,865	-	5,512	-
Tüketici Kredileri	9,444,845	45,389	191,299	13,970
Kredi Kartları	6,944,197	-	129,454	49,836
Kıymetli Maden Kredisi	258,188	-	3,185	-
Diğer	27,456,544	660	291,123	90,029
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	48,916,112	46,049	627,495	164,696

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

	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
31-60 gün arası	32,835	138,728	136,645	308,208
61-90 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-Döviz Edeksli	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	81	32,528	32,609
Konut Kredisi	-	15,614	15,614
Taşıt Kredisi	23	15,256	15,279
İhtiyaç Kredisi	58	1,658	1,716
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	6,813,657	55,505	6,869,162
Taksitli	2,691,292	55,505	2,746,797
Taksitsiz	4,122,365	-	4,122,365
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-Döviz Edeksli	-	355	355
Konut Kredisi	-	232	232
Taşıt Kredisi	-	123	123
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	59	59
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	59	59
Diğer	-	-	-
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)	459,776	-	459,776
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	7,721,096	8,892,489	16,613,585

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 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	48,807,975	48,683,233
Yurtdışı Krediler	946,377	774,028
Toplam	49,754,352	49,457,261

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	291,181	450,799
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	291,181	450,799

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	272,880	62,160
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	562,762	179,505
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	888,793	547,928
Toplam	1,724,435	789,593

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	238,188	294,614	706,937
Dönem İçinde İntikal (+)	1,394,621	44,235	52,522
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	107,023
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	11	14,243
Bireysel Krediler	-	-	797
Kredi Kartları	-	-	91,983
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	430,640	695,290	988,519
Özel Karşılık (-)	272,880	562,762	888,793
Bilançodaki Net Bakiyesi	157,760	132,528	99,726

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	232,482	166,194	390,917	789,593
Dönem İçi İntikal (+)	310,132	432,094	690,275	1,432,501
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	58,727	105,304	226,605	390,636
Aktiften Silinen(-)	14,243	797	91,983	107,023
Dönem Sonu Bakiyesi	469,644	492,187	762,604	1,724,435

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	30,571	21,228	170,182
Özel Karşılık (-)	16,942	8,514	162,934
Bilançodaki Net Bakiyesi	13,629	12,714	7,248
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	7,071	3,594	126,058
Özel Karşılık (-)	467	526	95,401
Bilançodaki Net Bakiyesi	6,604	3,068	30,657

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	157,760	132,528	99,726
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	430,640	695,290	980,499
Özel Karşılık Tutarı (-)	272,880	562,762	880,773
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	157,760	132,528	99,726
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	698,954
Özel Karşılık Tutarı (-)	62,160	179,505	539,945
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	176,028	115,109	159,009
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,672
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,672
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	360	322	-	682
İpotek	355,750	130,840	-	486,590
Rehin	122,687	109,175	-	231,862
Çek Senet	119,992	206,138	-	326,130
Diğer	64,534	23,392	-	87,926
Teminatsız	34,575	122,411	824,273	981,259
Toplam	697,898	592,278	824,273	2,114,449

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1,366,083	3,746	1,508,226	65,263
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,147,759	112,770	4,354,254	174,759
Toplam	4,513,842	116,516	5,862,480	240,022

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	5,787,967	6,054,289
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,352,592	1,563,008
Toplam	7,140,559	7,617,297

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7,087,095	7,337,175
Borsada İşlem Görenler	7,087,095	7,337,175
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Artışı / (Azalışı)	53,464	280,122
Toplam	7,140,559	7,617,297

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başındaki Değer	7,617,297	3,943,765
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(50,010)	66,130
Yıl İçindeki Alımlar	927,839	3,935,987
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,115,334)	(484,383)
Değerleme Etkisi	(239,233)	155,798
Dönem Sonu Toplamı	7,140,559	7,617,297

Banka önceki dönemde, daha önce finansal tablolarında satılmaya hazır finansal varlıklar portföyünde takip ettiği 2,831,667 TL ve 843,847,999 USD nominal değerli menkul kıymetlerini elde tutma niyetindeki değişiklik sebebi ile TMS'ye uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne sınıflamıştır. Bu menkul kıymetler sınıflanmanın yapıldığı tarih itibarıyla rayiç değerleri toplamı olan 2,685,106 TL ve 852,772,307 USD defter değeri ile vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyüne dahil edilmiş ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri tablosunda yıl içerisindeki alımlar satırında gösterilmiştir. Anılan menkul kıymetlere ilişkin 99,085 TL ve 6,729,440 USD tutarındaki negatif değerlendirme farklarının özkaynaklardan, ilgili menkul kıymetlerin itfa tarihine kadar sonuç hesaplarına aktarılmasına başlanmış olup bilanço tarihi itibarıyla özkaynaklarda kalan negatif değerlendirme farkı 76,554 TL ve 6,809,576 USD tutarındadır.

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Eureko Sigorta AŞ	İstanbul / Türkiye	20.00	20.00
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	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 Cumhuriyet 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	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	569,270	235,608	12,508	12,220	20,777	28,829	97,668	-
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	-

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

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

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	27,705	27,596
Dönem İçi Hareketler	-	109
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	109
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	27,705	27,705
Sermaye Taahhütleri	4,250	250
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	11,312	11,312
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	14,679	14,679
Diğer İştirakler	1,714	1,714

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

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

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

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 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	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	1,827,761	324,376	17,830	154,803	-	38,736	202,392	-
7	1,027,920	48,982	2,274	72,015	467	7,554	19,056	152,312
8	30,293	26,141	3,656	562	1,199	1,201	10,250	-
9	19,200	16,177	970	1,267	21	1,983	1,355	-
10	1,637,970	217,676	13,700	18,577	7,097	60,616	89,643	-
11	8,017,478	604,038	97,404	218,277	82,157	36,288	4,759	493,146
12	453,291	93,614	1,322	19,320	7,143	3,821	43,059	87,576
13	9,519	9,131	-	-	-	(728)	5,463	26,335
14	90	-	-	-	-	-	(267)	-

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

5.1.8.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	812,128	577,408
Dönem İçi Hareketler	71,312	234,720
Alışlar (*)	562	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	75,834	72,284
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	(9,409)	80,122
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	3,167	80,227
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	1,158	2,087
Dönem Sonu Değeri	883,440	812,128
Sermaye Taahhütleri	-	562
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka'nın % 100 oranında pay sahibi olduğu 750 TL kuruluş sermayeli Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri AŞ'ne 562 TL sermaye taahhüdü ödenmiştir.

(**) Garanti Bank International NV'nin;

- 14 Nisan 2008 tarihinde yapılan Genel Kurulu toplantısında alınan karar ile şirket sermayesi 159,470,000 EUR'dan 196,567,000 EUR'ya çıkartılmıştır. Sermaye artırımının 35,011,000 EUR kısmı geçmiş yıl karından, 2,086,000 EUR kısmı ise hisse senedi ihraç primlerinden karşılanmıştır.
- 15 Nisan 2009 tarihinde yapılan Genel Kurulu toplantısında alınan karar ile şirket sermayesi 196,567,000 EUR'dan 231,499,000 EUR'ya çıkartılmıştır. Sermaye artırımına konu 34,932,000 EUR geçmiş yıl karından karşılanmıştır.

(**) Garanti Factoring Hizmetleri A.Ş.'nin;

- Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, 10 Eylül 2008 tarihinde sermayesini 2007 yılı karından hesaplanan temettüden karşılayarak 16,849 TL'den 17,960 TL'ye çıkarmıştır.
- Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, 15 Temmuz 2009 tarihinde sermayesini 2008 yılı karından hesaplanan temettüden karşılayarak 17,960 TL'den 19,280 TL'ye çıkarmıştır.

5.1.8.3 Bağılı 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	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	95,410	96,397
Diğer Bağılı Ortaklıklar	12,083	10,363

5.1.8.4 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	84,388	17,215
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.8.5 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	202,612	202,049
Rayiç Değer İle Değerleme	669,566	599,975
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	11,262	10,104

(*) Özkaynaklarına göre değer azalışı ayrılan bağı ortaklıkları kapsamaktadır.

5.1.8.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.7 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

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

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2009 itibarıyla 47,958 TL (31 Aralık 2008: 34,185 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2009 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamasıyla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 203,912 TL (31 Aralık 2008: 107,145 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 155,954 TL (31 Aralık 2008: 72,960 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	83,136	115,599
Birikmiş Amortisman(-)	(1,832)	(2,749)
Net Defter Değeri	81,304	112,850
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	22,919	6,917
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(18,358)	(39,867)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,338	1,780
Değer Düşüşü	-	487
Amortisman Bedeli (-)	(533)	(863)
Y. dışı İş. Kayn. Net Kur Farkları (-)		
Maliyet	87,697	83,136
Birikmiş Amortisman(-)	(1,027)	(1,832)
Net Defter Değeri	86,670	81,304

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).

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

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

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	187,332	295,671
Peşin Ödenen Vergiler	2,351	70

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	32,010	-	51,629	8,645
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	1,866	1,103	721	3,180
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	22,270	17,934	35,237	32,122
Para Piyasalarından Alacaklar	117	-	552	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,446,855	77,385	1,360,541	47,847
Verilen Krediler	533,724	335,546	755,777	343,165
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	95,377	14,526	287,324	24,870
Diğer Reeskontlar	15,000	-	13,351	2
Toplam	3,147,219	446,494	2,505,132	459,831

5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	1,613,511	-	6,000,837	11,028,304	210,057	128,687	84,476	-	19,065,872
Döviz Tevdiat Hesabı	5,038,823	-	9,491,745	7,376,378	686,781	634,280	891,770	90,834	24,210,611
Yurtiçinde Yer. K.	4,721,547	-	8,964,982	7,015,659	642,660	322,173	624,144	89,422	22,380,587
Yurtdışında Yer.K	317,276	-	526,763	360,719	44,121	312,107	267,626	1,412	1,830,024
Resmi Kur. Mevduatı	1,347,719	-	5,084	10,130	21	295	68	-	1,363,317
Tic. Kur. Mevduatı	2,043,369	-	3,927,293	4,033,817	293,099	36,395	138,816	-	10,472,789
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	1,166,519	-	1,149,863	106,816	47,316	37,558	66,947	-	2,575,019
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	37,798	-	210,625	10,167	1,039	10,630	29	-	270,288
Yurtdışı Bankalar	877,811	-	939,238	96,649	46,277	26,928	66,918	-	2,053,821
Katılım Bankaları	250,910	-	-	-	-	-	-	-	250,910
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,522,302	-	20,593,883	22,634,415	1,241,996	845,616	1,182,327	90,834	58,111,373

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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	8,854,932	8,435,686	10,069,818	9,545,348
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,284,833	2,977,501	10,109,008	7,851,492
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	89,552	20,544	116,640	83,909
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	337,798	543,248
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana,Baba,Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler,Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana,Baba,Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	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 Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	38,111	4,554	54,361	10,273
Swap İşlemleri	146,688	65,251	179,673	87,163
Futures İşlemleri	-	12	-	996
Opsiyonlar	36,630	31,309	62,474	20,156
Diğer	-	-	-	-
Toplam	221,429	101,126	296,508	118,588

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	199,410	170,135	251,138	126,591
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,577,430	9,270,736	1,825,837	8,639,880
Toplam	2,776,840	9,440,871	2,076,975	8,766,471

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	199,410	2,812,589	560,393	2,894,570
Orta ve Uzun Vadeli	2,577,430	6,628,282	1,516,582	5,871,901
Toplam	2,776,840	9,440,871	2,076,975	8,766,471

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	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	-
Yurtdışı İşlemlerden	557,181	153,199	573,996	250,419
Mali Kurum ve Kuruluşlar	557,070	153,199	571,711	250,419
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	1,749	-
Gerçek Kişiler	111	-	536	-
Toplam	11,988,896	153,199	10,452,524	250,419

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	6,112	5,749	21,359	20,194
1-4 Yıl Arası	33	28	3,448	3,163
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	6,145	5,777	24,807	23,357

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

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

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 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	-	-

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

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	265,000	22,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	206,928	197,372
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karş.	102,601	102,601
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	33,504	36,206
Diğer Karşılıklar	12,366	14,994
Toplam	355,399	351,173

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

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Şubat 2009 tarihli raporunda devre esas yükümlülüklerin Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olduğu tespit edilmiştir.

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

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

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2008 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Şubat 2009 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının bilanço tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta 32,799 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

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

Banka yönetimi, devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve yukarıda belirtilen net 135,400 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamış, bu çerçevede öngördüğü 102,601 TL tutarındaki yükümlülüğü için 31 Aralık 2008 tarihli itibarıyla ayırmış olduğu karşılığı cari dönem finansal tablolarında da aynen korumuştur.

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

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

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

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

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2009 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 393,023 TL'dir. (31 Aralık 2008: 119,191 TL) Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	393,023	119,191
Menkul Sermaye İradı Vergisi	100,002	191,148
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,378	1,137
BSMV	28,150	37,189
Kambiyo Muameleleri Vergisi	17	12
Ödenecek Katma Değer Vergisi	796	2,449
Diğer	18,228	25,981
Toplam	541,594	377,107

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	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	436	427
İşsizlik Sigortası-İşveren	798	777
Diğer	-	-
Toplam	1,271	1,236

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	84,253	48,237	31,099	124,089
Değerleme Farkı	43,907	48,237	(9,247)	124,089
Kur Farkı	40,346	-	40,346	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,333,403	82,802	256,934	(19,605)
Değerleme Farkı	1,333,403	82,802	256,934	(19,605)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,417,656	131,039	288,033	104,484

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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

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

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

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	341,749	254,103
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	25,290	18,790
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

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

3 Eylül 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında alınan kararlar doğrultusunda olağanüstü yedeklerin 6,500 TL'lik kısmı 2.Tertip Kanuni Yedeklere aktarılmıştır.

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2,847,764	1,470,724
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

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

3 Eylül 2009 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısında ise olağanüstü yedeklerin 275,000 TL kısmının ortaklara dağıtılmasına, 6,500 TL kısmının ise 2.Tertip Kanuni Yedek Akçe olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	135,950	50,968	250,628	80,405
Alınan Krediler	132,047	51,719	183,331	99,278
Para Piyasalarına Borçlar	33,398	4,363	45,021	6,787
Diğer Reeskontlar	15,881	1,100	23,902	9,978
Toplam	317,276	108,150	502,882	196,448

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 1,154,268 TL (31 Aralık 2008: 737,485 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 1,521,016 TL (31 Aralık 2008: 1,356,364 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 8,988,043 TL (31 Aralık 2008: 8,789,048 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	7,627,606	6,790,151
TP Teminat Mektupları	4,564,234	4,120,918
Akreditifler	2,021,511	2,311,731
Aval ve Kabul Kredileri	156,001	123,807
Prefinansmanlar	-	-
Toplam	14,369,352	13,346,607

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 90,423 TL (31 Aralık 2008: 15,901 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler 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.

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

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	878,750	225,228
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	16,005	15,067
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	862,745	210,161
Diğer Gayrinakdi Krediler	14,076,170	14,040,836
Toplam	14,954,920	14,266,064

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,011,337	181,337	1,731,507	134,136
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,506,914	904,349	1,432,900	750,071
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	28,106	-	18,016	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	3,546,357	1,085,686	3,182,423	884,207

(*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	5,173	470	6,817	-
Yurtiçi Bankalardan	10,396	500	6,125	2,298
Yurtdışı Bankalardan	73,638	57,906	121,378	63,393
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	89,207	58,876	134,320	65,691

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	12,587	1,984	12,227	2,772
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,986,024	113,505	1,423,127	161,330
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	695,747	82,533	406,631	8,708
Toplam	2,694,358	198,022	1,841,985	172,810

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	36,606	37,447

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	253,167	205,334	206,627	287,538
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	26,737	5,137	24,799	3,066
Yurtdışı Bankalara	226,430	200,197	181,828	284,472
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	42,640	-	10,549
Toplam	253,167	247,974	206,627	298,087

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	18,282	20,425

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,867	38,804	-	-	-	-	-	40,671
Tasarruf Mevduatı	884	556,173	1,024,153	13,743	13,076	8,417	-	1,616,446
Resmi Mevduat	1	18,601	22,965	2	30	7	-	41,606
Ticari Mevduat	3,261	376,769	465,083	13,068	1,921	15,999	-	876,101
Diğer Mevduat	5,163	13,872	35,268	90	38	22	-	54,453
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,176	1,004,219	1,547,469	26,903	15,065	24,445	-	2,629,277
Yabancı Para								
DTH	2,161	208,216	225,950	15,605	19,941	23,793	1,745	497,411
Bankalar Mevduatı	-	9,208	-	-	-	-	-	9,208
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	1	-	423	-	-	424
Toplam	2,161	217,424	225,951	15,605	20,364	23,793	1,745	507,043
Genel Toplam	13,337	1,221,643	1,773,420	42,508	35,429	48,238	1,745	3,136,320

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

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

5.4.2.7 *Factoring 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	45,937,428	17,355,864
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	364,304	67,549
Türev Finansal İşlemlerden	2,377,815	1,439,982
Kambiyo İşlemlerinden Kar	43,195,309	15,848,333
Zarar (-)	45,131,264	17,240,905
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	10,591	20,246
Türev Finansal İşlemlerden	2,020,950	1,227,511
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	43,099,723	15,993,148
Toplam	806,164	114,959

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 163,386 TL (30 Eylül 2008 : 16,798 TL)'si, Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 339,327 TL (30 Eylül 2008 : 253,003 TL)'si Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

5.4.5 *Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar*

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

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,080,623	201,156
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	221,628	106,586
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	422,671	39,168
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	436,324	55,402
Genel Karşılık Giderleri	19,722	114,914
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	265,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	43	435
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan Menkul Değerler	43	379
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	56
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	16	7
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	16	7
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	49,949	2,872
Toplam	1,415,353	319,384

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	666,363	638,619
Kıdem Tazminatı Karşılığı	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	164,598
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	1
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	124,991	120,719
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3,338	3,014
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	758,667	714,604
Faaliyet Kiralama Giderleri	96,902	78,402
Bakım ve Onarım Giderleri	18,422	17,745
Reklam ve İlan Giderleri	60,635	82,783
Diğer Giderler	582,708	535,674
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,126	8,179
Diğer (*)	285,320	267,636
Toplam	1,840,338	1,918,052

(*) 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 açıklamalar

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2009 itibarıyla kayıtlarına 614,732 TL (30 Eylül 2008: 342,606 TL) tutarında cari vergi gideri ile 37,354 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2008: 9,106 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	94,760
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	2,843
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	71,347
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	16,784
Toplam	37,354

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)	91,917
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(54,563)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	37,354

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

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1,729,413	122,864	25	1,661	220,662	183,932
Dönem Sonu Bakiyesi	1,628,074	24,408	124	1,821	202,025	294,586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	42,946	100	15	1	10,905	1,531

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	953,386	61,690	1	1,090	65,794	168,482
Dönem Sonu Bakiyesi	1,729,413	122,864	25	1,661	220,662	183,932
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	42,130	87	17	4	4,081	897

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	240,915	154,208	300,582	86,051	183,763	235,532
Dönem Sonu	319,410	240,915	244,150	300,582	321,528	183,763
Mevduat Faiz Gideri	18,282	20,425	11,479	13,692	8,188	14,037

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	331,010	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	258,004	331,010	-	-	16,577	-
Toplam Kâr /(Zarar)	54,311	3,379	-	-	353	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 490,153 TL (31 Aralık 2008: 667,071 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.98'i (31 Aralık 2008: %1.34), aktif toplamının %0.49'udur (31 Aralık 2008: %0.75). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1,830,223 TL (31 Aralık 2008: 1,950,100 TL), aktif toplamının %1.82'sidir (31 Aralık 2008: %2.19). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 320,815 TL (31 Aralık 2008: 308,457 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %2.15'idir (31 Aralık 2008: %2.17). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 885,088 TL (31 Aralık 2008: 725,260 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.52'sini oluşturmaktadır (31 Aralık 2008: %1.38). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 5,777 TL (31 Aralık 2008: 23,357 TL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır. Bu işlemler nedeniyle 1,680 TL (30 Eylül 2008: 4,396 TL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrıca risk grubuna 32,559 TL (31 Aralık 2008: 25,987 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 6,825 TL (30 Eylül 2008: 11,937 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 1,262 TL (30 Eylül 2008: 1,046 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka, kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 30 Eylül 2009 tarihi itibarıyla 44,570 TL (30 Eylül 2008: 42,234 TL) ödeme gerçekleştirmiştir.

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

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

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

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

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

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

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 ABD Doları bedelle satın almıştır.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (Eylül 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 (Kasım 2009*)

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

CAPITAL INTELLIGENCE (Aralık 2008*)

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

JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2009*)

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

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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

2 Nisan 2009 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 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- Ortaklara İkinci Kar Payı	(65,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(1,304,613)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(6,500)

5.10.3 Diğer açıklamalar

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

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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