

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

**30 Eylül 2010  
Hesap Dönemine Ait  
Finansal Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest  
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

1 Kasım 2010

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 81 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.  
Yönetim Kurulu'na  
İstanbul

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

### 1 OCAK-30 EYLÜL 2010 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait 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 dahilinde ayrılan ve tamamı önceki dönemlerde gider yazılan 330,000 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 A.Ş.'nin 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'inci 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, tebliğ ve genelgeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

## Diğer Hususlar:

Banka'nın 30 Eylül 2009 tarihinde sona eren dokuz aylık ara döneme ait finansal tablolarının incelenmesi ve 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren yıla ait finansal tablolarının bağımsız denetimi başka bir bağımsız denetim firması tarafından yapılmıştır. Önceki bağımsız denetim firması, 30 Eylül 2009 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak 6 Kasım 2009 tarihli inceleme raporunda 30 Eylül 2009 tarihli ara dönem finansal tablolarının finansal durumu ve faaliyet sonuçlarını, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı ilgili dönemde gider yazılan 265,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermesinin finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlamadığını belirtmiş, 31 Aralık 2009 tarihli finansal tablolar ile ilgili olarak ise Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan ve tamamı ilgili dönemde gider yazılan 330,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermesi sebebiyle 11 Şubat 2010 tarihli bağımsız denetim raporunda şartlı görüşe yer vermiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi, SMMM

İstanbul, 1 Kasım 2010

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN  
30 EYLÜL 2010 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

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

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

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

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

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

**Ferit F. Sahenk**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**S. Ergun Özen**  
Genel Müdür

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

**Mustafa Keleş**  
Finansal Muhasebe  
Yöneticisi

**M. Cüneyt Sezgin**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Des O'Shea**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

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

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### 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	37
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	38
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	38

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
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
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	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 828, yurtdışında 6 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 2010 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 29 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	20 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	28 yıl
Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	22 yıl
Dr. Ahmet Kamil Esirtgen	Yönetim Kurulu Üyesi	19.03.1992	Doktora	36 yıl
Denis Arthur Hall	Yönetim Kurulu Üyesi	08.10.2008	Lise	26 yıl
Des O'Shea	Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	02.11.2006	Lisans	33 yıl
Dmitri Lysander Stockton	Yönetim Kurulu Üyesi	22.12.2005	Lisans	19 yıl
Xavier Pascal Durand	Yönetim Kurulu Üyesi	02.04.2009	Yüksek Lisans	10 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	14.05.2003	Lisans	23 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	23 yıl
Adnan Memiş	GMY-Destek Hizmetleri	03.06.1991	Yüksek Lisans	32 yıl
Afzal Mohammed Modak	GMY-Finans & Muhasebe	20.07.2007	Yüksek Lisans	25 yıl
Ali Fuat Erbil	GMY-Bireysel Bankacılık	30.04.1999	Doktora	18 yıl
Ali Temel	GMY-Krediler	21.10.1999	Lisans	20 yıl
Gökhan Erun	GMY-İnsan Kaynakları & Yatırım Bankacılığı	01.09.2005	Yüksek Lisans	16 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	28 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Operasyon Hizmetleri	16.06.1997	Lisans	25 yıl
Uruz Ersözöğlü	GMY-Hazine	05.04.2006	Lisans	19 yıl
Tolga Egemen	GMY-Finansal Kurumlar & Kurumsal Bankacılık	21.09.2000	Lisans	18 yıl
Turgay Gönensin	GMY-Ticari Bankacılık	15.12.2001	Lisans	25 yıl
Aydın Şenel	GMY-Genel Muhasebe & Finansal Raporlama	02.03.2006	Lisans	29 yıl
Zekeriya Öztürk	GMY-Uluslararası İş Geliştirme	06.03.2006	Yüksek Lisans	15 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	16 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	16 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	1,121,504	% 26.7025	1,121,504	-
GE Araştırma ve Müşavirlik Ltd. Şti	875,712	% 20.8503	875,712	-

23 Aralık 2009 tarihinde Doğuş Holding AŞ, 1,703 TL nominal değerinde 1.703.451 adet Banka hissesini Doğuş Nakliyat ve Ticaret AŞ'den satın almıştır.

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 alanlarını içeren özet bilgi:

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

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

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

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

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
**30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2010			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2009		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>1,340,662</b>	<b>3,447,364</b>	<b>4,788,026</b>	<b>3,848,995</b>	<b>3,016,978</b>	<b>6,865,973</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>	(5.1.2)	<b>1,802,351</b>	<b>240,409</b>	<b>2,042,760</b>	<b>784,350</b>	<b>130,442</b>	<b>914,792</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,802,351	240,409	2,042,760	784,350	130,442	914,792
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,367,720	13,174	1,380,894	317,533	14,312	331,845
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		995	-	995	1,108	-	1,108
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		421,160	227,235	648,395	456,737	116,130	572,867
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		12,476	-	12,476	8,972	-	8,972
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		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>2,326,456</b>	<b>4,830,297</b>	<b>7,156,753</b>	<b>2,518,057</b>	<b>5,816,281</b>	<b>8,334,338</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>50,009</b>	<b>-</b>	<b>50,009</b>	<b>1,000,180</b>	<b>-</b>	<b>1,000,180</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		50,009	-	50,009	1,000,180	-	1,000,180
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>27,228,809</b>	<b>2,359,744</b>	<b>29,588,553</b>	<b>25,218,752</b>	<b>2,876,281</b>	<b>28,095,033</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		61,313	64,877	126,190	54,356	78,066	132,422
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		26,570,609	920,360	27,490,969	24,952,926	1,049,312	26,002,238
5.3	Diğer Menkul Değerler		596,887	1,374,507	1,971,394	211,470	1,748,903	1,960,373
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER</b>	(5.1.5)	<b>35,946,750</b>	<b>24,257,007</b>	<b>60,203,757</b>	<b>28,582,799</b>	<b>21,149,896</b>	<b>49,732,695</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		35,576,424	24,257,007	59,833,431	28,158,157	21,149,896	49,308,053
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	188,286	710,132	898,418	254,147	297,777	551,924
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		35,388,138	23,546,875	58,935,013	27,904,010	20,852,119	48,756,129
6.2	Takipteki Krediler		2,001,257	-	2,001,257	2,237,105	-	2,237,105
6.3	Özel Karşılıklar (-)		1,630,931	-	1,630,931	1,812,463	-	1,812,463
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>4,437,474</b>	<b>1,218,789</b>	<b>5,656,263</b>	<b>5,960,353</b>	<b>1,385,808</b>	<b>7,346,161</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4,437,474	1,218,789	5,656,263	5,960,353	1,385,808	7,346,161
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>29,512</b>	<b>-</b>	<b>29,512</b>	<b>29,705</b>	<b>-</b>	<b>29,705</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		29,512	-	29,512	29,705	-	29,705
9.2.1	Mali İştirakler		27,798	-	27,798	27,991	-	27,991
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		1,714	-	1,714	1,714	-	1,714
<b>X.</b>	<b>BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>293,307</b>	<b>1,125,851</b>	<b>1,419,158</b>	<b>284,458</b>	<b>718,802</b>	<b>1,003,260</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		276,836	1,125,851	1,402,687	270,155	718,802	988,957
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		16,471	-	16,471	14,303	-	14,303
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>1,136,796</b>	<b>621</b>	<b>1,137,417</b>	<b>1,141,266</b>	<b>1,326</b>	<b>1,142,592</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>27,003</b>	<b>-</b>	<b>27,003</b>	<b>20,626</b>	<b>-</b>	<b>20,626</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		27,003	-	27,003	20,626	-	20,626
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>131,358</b>	<b>-</b>	<b>131,358</b>	<b>22,439</b>	<b>-</b>	<b>22,439</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		3,595	-	3,595	3,903	-	3,903
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	127,763	-	127,763	18,536	-	18,536
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>99,265</b>	<b>-</b>	<b>99,265</b>	<b>81,150</b>	<b>-</b>	<b>81,150</b>
18.1	Satış Amaçlı		99,265	-	99,265	81,150	-	81,150
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>Diğer Aktifler</b>	(5.1.17)	<b>1,112,516</b>	<b>59,491</b>	<b>1,172,007</b>	<b>832,352</b>	<b>40,758</b>	<b>873,110</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>75,962,268</b>	<b>37,539,573</b>	<b>113,501,841</b>	<b>70,325,482</b>	<b>35,136,572</b>	<b>105,462,054</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2010			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2009		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	(5.2.1)	<b>42,602,832</b>	<b>27,576,370</b>	<b>70,179,202</b>	<b>36,093,812</b>	<b>26,714,233</b>	<b>62,808,045</b>	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	725,144	420,833	1,145,977	467,020	448,044	915,064	
1.2 Diğer		41,877,688	27,155,537	69,033,225	35,626,792	26,266,189	61,892,981	
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)	<b>341,214</b>	<b>348,662</b>	<b>689,876</b>	<b>111,538</b>	<b>117,246</b>	<b>228,784</b>	
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	<b>4,552,602</b>	<b>9,455,030</b>	<b>14,007,632</b>	<b>3,190,609</b>	<b>9,816,865</b>	<b>13,007,474</b>	
<b>IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)	<b>6,379,586</b>	<b>227,053</b>	<b>6,606,639</b>	<b>10,377,251</b>	<b>157,453</b>	<b>10,534,704</b>	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		6,379,586	227,053	6,606,639	10,377,251	157,453	10,534,704	
<b>V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>		-	-	-	-	-	-	
5.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-	
<b>VI. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>VII. MUHTELİF BORÇLAR</b>		<b>2,717,334</b>	<b>26,192</b>	<b>2,743,526</b>	<b>2,339,620</b>	<b>20,730</b>	<b>2,360,350</b>	
<b>VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	(5.2.4)	<b>1,038,314</b>	<b>254,198</b>	<b>1,292,512</b>	<b>707,043</b>	<b>223,933</b>	<b>930,976</b>	
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-	
<b>X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)	<b>360</b>	<b>154</b>	<b>514</b>	<b>914</b>	<b>3,264</b>	<b>4,178</b>	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		397	162	559	984	3,548	4,532	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		37	8	45	70	284	354	
<b>XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)	-	<b>2,753</b>	<b>2,753</b>	-	<b>3,464</b>	<b>3,464</b>	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	2,753	2,753	-	3,464	3,464	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)	<b>1,235,343</b>	<b>29,226</b>	<b>1,264,569</b>	<b>1,009,841</b>	<b>32,725</b>	<b>1,042,566</b>	
12.1 Genel Karşılıklar		528,852	27,417	556,269	407,179	30,155	437,334	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		248,600	-	248,600	165,367	-	165,367	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-	
12.5 Diğer Karşılıklar		457,891	1,809	459,700	437,295	2,570	439,865	
<b>XIII. VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)	<b>294,163</b>	<b>154</b>	<b>294,317</b>	<b>351,317</b>	<b>151</b>	<b>351,468</b>	
13.1 Cari Vergi Borcu		294,163	154	294,317	351,317	151	351,468	
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)	-	<b>817,324</b>	<b>817,324</b>	-	<b>874,358</b>	<b>874,358</b>	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)	<b>15,191,172</b>	<b>411,805</b>	<b>15,602,977</b>	<b>13,007,477</b>	<b>308,210</b>	<b>13,315,687</b>	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		2,726,130	396,314	3,122,444	2,635,113	295,299	2,930,412	
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		1,404,281	398,123	1,802,404	1,313,680	297,466	1,611,146	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		598,187	-	598,187	598,194	-	598,194	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		2,453	-	2,453	2,453	-	2,453	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(63,225)	(1,809)	(65,034)	(63,648)	(2,167)	(65,815)	
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		5,818,120	15,491	5,833,611	3,210,123	12,911	3,223,034	
16.3.1 Yasal Yedekler		524,173	4,518	528,691	362,398	4,634	367,032	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		5,294,076	-	5,294,076	2,847,764	-	2,847,764	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		(129)	10,973	10,844	(39)	8,277	8,238	
16.4 Kâr veya Zarar		2,446,922	-	2,446,922	2,962,241	-	2,962,241	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		2,446,922	-	2,446,922	2,962,241	-	2,962,241	
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>74,352,920</b>	<b>39,148,921</b>	<b>113,501,841</b>	<b>67,189,422</b>	<b>38,272,632</b>	<b>105,462,054</b>	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2010 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		30.09.2010	30.09.2010	30.09.2010	31.12.2009	31.12.2009	31.12.2009
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>39,154,395</b>	<b>61,076,621</b>	<b>100,231,016</b>	<b>31,164,658</b>	<b>45,427,130</b>	<b>76,591,788</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>5,057,173</b>	<b>10,076,313</b>	<b>15,133,486</b>	<b>4,513,990</b>	<b>10,169,309</b>	<b>14,683,299</b>
1.1. Teminat Mektupları		5,049,519	6,960,468	12,009,987	4,513,454	7,451,475	11,964,929
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		342,473	302,231	644,704	331,518	335,464	666,982
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		4,707,046	6,658,237	11,365,283	4,181,936	7,116,011	11,297,947
1.2. Banka Kredileri		-	138,965	138,965	514	125,327	125,841
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	138,965	138,965	514	124,968	125,482
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	359	359
1.3. Akreditifler		7,654	2,976,880	2,984,534	22	2,592,507	2,592,529
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	4	4
1.3.2. Diğer Akreditifler		7,654	2,976,880	2,984,534	22	2,592,503	2,592,525
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		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefalelerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>17,736,821</b>	<b>6,102,709</b>	<b>23,839,530</b>	<b>15,449,634</b>	<b>4,255,825</b>	<b>19,705,459</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		17,736,821	6,102,092	23,838,913	15,449,634	4,255,179	19,704,813
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,368,583	2,059,003	3,427,586	270,190	1,170,188	1,440,378
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		20,100	149,696	169,796	46,000	1,736	47,736
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		2,000	9,216	11,216	2,250	10,136	12,386
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		2,058,193	2,779,802	4,837,995	3,270,340	1,694,869	4,965,209
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütleri		1,888,684	-	1,888,684	1,513,300	-	1,513,300
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22,461	-	22,461	-	-	25,746
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		11,112,590	-	11,112,590	9,057,598	-	9,057,598
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	1,104,375	2,368,585	1,264,210	1,378,250	2,642,460
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	617	617	-	646	646
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	617	617	-	646	646
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(5.3.2)	<b>16,360,401</b>	<b>44,897,599</b>	<b>61,258,000</b>	<b>11,201,034</b>	<b>31,001,996</b>	<b>42,203,030</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		-	176,344	176,344	-	245,850	245,850
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	176,344	176,344	-	245,850	245,850
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		16,360,401	44,721,255	61,081,656	11,201,034	30,756,146	41,957,180
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,981,050	3,965,069	5,946,119	1,927,085	2,992,507	4,919,592
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		896,238	2,071,650	2,967,888	716,991	1,761,347	2,478,338
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,084,812	1,893,419	2,978,231	1,210,094	1,231,160	2,441,254
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		6,483,004	25,302,560	31,785,564	5,776,756	18,227,184	24,003,940
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		3,427,953	7,164,059	10,592,012	2,588,879	4,718,074	7,306,953
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		2,918,551	7,744,855	10,663,406	3,187,877	3,965,784	7,153,661
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		68,250	5,196,823	5,265,073	-	4,771,663	4,771,663
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		68,250	5,196,823	5,265,073	-	4,771,663	4,771,663
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7,707,681	14,884,748	22,592,429	3,469,504	8,863,465	12,332,969
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		2,817,592	6,326,861	9,144,453	1,211,007	3,047,363	4,258,370
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		4,641,931	5,355,258	9,997,189	2,234,906	2,294,698	4,529,604
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	1,647,349	1,647,349	-	1,810,844	1,810,844
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	1,555,280	1,555,280	-	1,710,560	1,710,560
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		240,585	-	240,585	18,368	-	18,368
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		7,573	-	7,573	5,223	-	5,223
3.2.4. Futures Para İşlemleri		56,853	3,753	60,606	24,689	24,715	49,404
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		54,691	1,248	55,939	-	4,704	4,704
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		2,162	2,505	4,667	24,689	20,011	44,700
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	22,658	22,658	-	32,184	32,184
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	22,658	22,658	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	32,184	32,184
3.2.6. Diğer		131,813	542,467	674,280	3,000	616,091	619,091
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>242,146,652</b>	<b>135,866,764</b>	<b>378,013,416</b>	<b>185,131,605</b>	<b>131,521,185</b>	<b>316,652,790</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>69,142,497</b>	<b>14,388,283</b>	<b>83,530,780</b>	<b>45,183,674</b>	<b>15,367,633</b>	<b>60,551,307</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		47,490,561	954	47,491,515	23,873,575	1,133	23,874,708
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		14,019,668	3,835,780	17,855,448	14,546,869	4,662,027	19,208,896
4.3. Tahsile Alınan Çekler		5,297,119	838,931	6,136,050	4,762,507	822,559	5,585,066
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,279,242	1,787,109	4,066,351	1,955,218	1,791,447	3,746,665
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		32,313	7,442,958	7,475,271	21,265	7,683,438	7,704,703
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	35,240	35,240	-	34,412	34,412
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		23,594	447,311	470,905	24,240	372,617	396,857
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>173,004,155</b>	<b>121,478,481</b>	<b>294,482,636</b>	<b>139,947,931</b>	<b>116,153,552</b>	<b>256,101,483</b>
5.1. Menkul Kıymetler		1,305,663	158,713	1,464,376	548,240	257	548,497
5.2. Teminat Senetleri		24,437,473	7,190,139	31,627,612	20,386,072	7,192,615	27,578,687
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		34,373,281	34,499,209	68,872,490	26,911,048	34,618,660	61,529,708
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		112,887,568	79,630,000	192,517,568	92,102,401	74,341,580	166,443,981
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	420	590	170	440	610
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>281,301,047</b>	<b>196,943,385</b>	<b>478,244,432</b>	<b>216,296,263</b>	<b>176,948,315</b>	<b>393,244,578</b>

İlişikteki açıklamalar ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2010 30.09.2010	01.01.2009 30.09.2009	01.07.2010 30.09.2010	01.07.2009 30.09.2009
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>6,956,354</b>	<b>7,910,698</b>	<b>2,084,005</b>	<b>2,505,454</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		3,922,361	4,632,043	1,311,540	1,434,051
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		82,797	122,421	29,068	33,701
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		168,749	148,083	53,903	52,570
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		3,121	2,841	286	482
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,678,503	2,892,380	659,219	952,332
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		39,379	14,571	15,442	3,411
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,987,301	2,099,529	399,558	712,566
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		651,823	778,280	244,219	236,355
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		100,823	112,930	29,989	32,318
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>3,481,808</b>	<b>4,242,876</b>	<b>1,215,374</b>	<b>1,227,094</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,661,482	3,136,320	954,883	892,974
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		527,091	501,141	189,850	166,773
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		288,969	602,159	70,289	167,049
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		4,266	3,256	352	298
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>3,474,546</b>	<b>3,667,822</b>	<b>868,631</b>	<b>1,278,360</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1,285,135</b>	<b>1,258,218</b>	<b>423,328</b>	<b>420,473</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,610,883	1,595,645	537,414	529,900
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		121,097	125,953	36,151	42,337
4.1.2 Diğer		1,489,786	1,469,692	501,263	487,563
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		325,748	337,427	114,086	109,427
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		572	582	215	186
4.2.2 Diğer		325,176	336,845	113,871	109,241
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>5,211</b>	<b>78,918</b>	<b>1,618</b>	<b>1,193</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>348,434</b>	<b>806,164</b>	<b>101,990</b>	<b>83,771</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		201,172	353,713	47,489	50,203
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,804)	356,865	27,092	(27,316)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		151,066	95,586	27,409	60,884
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>526,800</b>	<b>104,520</b>	<b>148,929</b>	<b>25,128</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>5,640,126</b>	<b>5,915,642</b>	<b>1,544,496</b>	<b>1,808,925</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>468,421</b>	<b>1,415,353</b>	<b>188,672</b>	<b>343,789</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>2,111,616</b>	<b>1,840,338</b>	<b>694,695</b>	<b>627,354</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>3,060,089</b>	<b>2,659,951</b>	<b>661,129</b>	<b>837,782</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-	-	-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>3,060,089</b>	<b>2,659,951</b>	<b>661,129</b>	<b>837,782</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>613,167</b>	<b>577,378</b>	<b>139,412</b>	<b>171,069</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		722,670	614,732	141,313	218,771
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		(109,503)	(37,354)	(1,901)	(47,702)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>2,446,922</b>	<b>2,082,573</b>	<b>521,717</b>	<b>666,713</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	<b>2,446,922</b>	<b>2,082,573</b>	<b>521,717</b>	<b>666,713</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.583	0.496	0.124	0.159

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2010 30.09.2010	01.01.2009 30.09.2009
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>144,823</b>	<b>1,450,771</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	-	-
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>(1,664)</b>	<b>717</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>448</b>	<b>(66,982)</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>528</b>	-
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	-	-
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>65,334</b>	<b>(9,410)</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(19,101)</b>	<b>(285,581)</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>190,368</b>	<b>1,089,515</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>2,446,922</b>	<b>2,082,573</b>
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	183,444	114,463
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	2,263,478	1,968,110
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>2,637,290</b>	<b>3,172,088</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****30 Eylül 2010 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2010 30.09.2010	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2009 30.09.2009
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>3,901,976</b>	<b>3,197,224</b>
1.1.1 Alınan Faizler		7,375,396	8,467,446
1.1.2 Ödenen Faizler		(3,475,176)	(4,470,734)
1.1.3 Alınan Temettüleri		5,211	78,918
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,715,060	1,724,714
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		625,526	375,686
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		41,825	28,107
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,653,649)	(1,425,030)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(661,114)	(635,996)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(71,103)	(945,887)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(7,835,098)</b>	<b>3,736,568</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,045,051)	(93,331)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,132,203)	(3,083,887)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(10,829,739)	(676,002)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		46,299	115,201
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(703,543)	909,126
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		7,999,499	4,631,080
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		985,236	1,538,857
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	(3,155,596)	395,524
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(3,933,122)</b>	<b>6,933,792</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(448,883)</b>	<b>(4,595,152)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(390,062)	(562)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		5,568	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(174,207)	(180,710)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		40,956	40,434
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(14,192,326)	(13,221,833)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		12,739,011	8,505,646
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(927,839)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,522,177	1,189,712
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>(354,739)</b>	<b>(304,847)</b>
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		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(350,000)	(275,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(4,739)	(29,847)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	(5.6)	<b>(138,772)</b>	<b>(64,856)</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>(4,875,516)</b>	<b>1,968,937</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>8,130,742</b>	<b>5,031,725</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>3,255,226</b>	<b>7,000,662</b>

İlişkideki 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 (“BDDK”) 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 finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar, borsada işlem gören iştirakler ve yabancı para bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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 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 ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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 muhasebeleştirilmektedir.

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 muhasebeleştirilmektedir.

### **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 yansıtılmaktadır.

### **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 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler

hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerinde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, nakit akış riskinden 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 muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değerleme Farkları” 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 diğer maddi olmayan duran varlıklardan 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 maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

<b>Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Tahmini Ekonomik Ömür</b>	<b>1 Ocak 2009 Sonrası (%)</b>	<b>1 Ocak 2005 Sonrası (%)</b>	<b>1 Ocak 2005 Öncesi (%)</b>
Binalar	50	2	4	2
Kasalar	20-50	2-20	4-40	2-20
Nakil Araçları	5-7	15-20	30-40	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25	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 ayrılmıştır. 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren aktife yeni giren maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaya 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 ayrılmaktadır.

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

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

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

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

### **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 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

#### *Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları*

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

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

	30.09.2010	31.12.2009
	%	%
<b>İskonto Oranı</b>	5.92	5.92
<b>Faiz Oranı</b>	11.00	11.00
<b>Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı</b>	4.80	4.80
<b>Tahmin Edilen Personel Devir Hızı</b>	6.70	6.70

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 2010	
	Banka	Çalışan
	%	%
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0



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

a) SGK'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 yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, 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. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yeralan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kar dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

#### **KKTC**

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir 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, kar 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 edebilirler.

### **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 açıklamalar**

30 Eylül 2010 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.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	2,127,803	1,861,146	1,447,911	198,055	5,634,915
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>2,127,803</b>	<b>1,861,146</b>	<b>1,447,911</b>	<b>198,055</b>	<b>5,634,915</b>
Faaliyet Kârı	776,379	916,704	1,353,458	8,337	3,054,878
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,211	5,211
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>776,379</b>	<b>916,704</b>	<b>1,353,458</b>	<b>13,548</b>	<b>3,060,089</b>
Kurumlar Vergisi	-	-	-	613,167	613,167
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>776,379</b>	<b>916,704</b>	<b>1,353,458</b>	<b>(599,619)</b>	<b>2,446,922</b>
Bölüm Varlıkları	20,135,052	40,068,706	48,605,835	3,243,578	112,053,171
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	1,448,670	1,448,670
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>20,135,052</b>	<b>40,068,706</b>	<b>48,605,835</b>	<b>4,692,248</b>	<b>113,501,841</b>
Bölüm Yükümlülükleri	41,631,740	30,061,292	23,834,465	2,371,367	97,898,864
Özkaynaklar	-	-	-	15,602,977	15,602,977
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>41,631,740</b>	<b>30,061,292</b>	<b>23,834,465</b>	<b>17,974,344</b>	<b>113,501,841</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	116,288	116,288
Amortisman	75,375	39,177	2,802	4,102	121,456
Değer Azalışı	213,354	242,436	551	14,107	470,448
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(45,176)	(71,830)	(543,621)	(12,075)	(672,702)
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	1,912,591	1,837,407	1,830,805	255,921	5,836,724
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>1,912,591</b>	<b>1,837,407</b>	<b>1,830,805</b>	<b>255,921</b>	<b>5,836,724</b>
Faaliyet Kârı	942,108	1,242,915	1,751,025	(1,355,015)	2,581,033
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	78,918	78,918
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>942,108</b>	<b>1,242,915</b>	<b>1,751,025</b>	<b>(1,276,097)</b>	<b>2,659,951</b>
Kurumlar Vergisi	-	-	-	(577,378)	(577,378)
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>942,108</b>	<b>1,242,915</b>	<b>1,751,025</b>	<b>(1,853,475)</b>	<b>2,082,573</b>
Bölüm Varlıkları	16,937,989	32,794,707	51,676,386	3,020,007	104,429,089
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	1,032,965	1,032,965
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>16,937,989</b>	<b>32,794,707</b>	<b>51,676,386</b>	<b>4,052,972</b>	<b>105,462,054</b>
Bölüm Yükümlülükleri	36,742,265	26,367,015	27,062,023	1,975,064	92,146,367
Özkaynaklar	-	-	-	13,315,687	13,315,687
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>36,742,265</b>	<b>26,367,015</b>	<b>27,062,023</b>	<b>15,290,751</b>	<b>105,462,054</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	115,145	115,145
Amortisman	75,213	38,890	2,987	11,773	128,863
Değer Azalışı	826,487	277,276	59	311,531	1,415,353
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	26,741	(78,184)	618,736	22,620	589,913
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

### 3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

## **4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

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

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 19.75'tir.

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

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

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

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

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

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

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

4.1.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları						
	%0	%10	%20	%50	%100	%150	%200
<b>Kredi Riskine Esas Tutar</b>							
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>18,054,290</b>	-	<b>2,223,181</b>	<b>14,781,385</b>	<b>45,916,292</b>	<b>480,773</b>	<b>18,079</b>
Nakit Değerler	690,230	-	2,312	-	-	-	-
Vadesi Gelmiş Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
T.C. Merkez Bankası	1,842,661	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi, Yurtdışı Bankalar, Yurtdışı Merkez ve Şubeler	4,428,999	-	708,327	-	1,989,921	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	50,000	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,225,209	-	-	-	-	-	-
Krediler	3,408,275	-	268,930	14,643,274	40,311,586	480,773	18,079
Tasfiye Olunacak Alacaklar (Net)	-	-	-	-	370,326	-	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	4,508,700	-	979,822	-	-	-	-
Aktiflerimizin Vadeli Satışından Alacaklar	-	-	-	-	13,659	-	-
Muhtelif Alacaklar	48,486	-	-	-	80,848	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	209,850	-	5,486	138,111	590,414	-	-
İştirak, Bağlı Ort ve Bir.Kont.Ed.Ort. (İş Ortaklıkları) (Net)	-	-	-	-	1,435,560	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	1,062,389	-	-
Diğer Aktifler	641,880	-	258,304	-	61,589	-	-
<b>Nazım Kalemler</b>	<b>1,855,845</b>	-	<b>1,608,103</b>	<b>839,065</b>	<b>11,664,994</b>	-	-
Gayrinakdi Krediler ve Taahhütler	1,855,845	-	967,213	839,065	11,359,224	-	-
Türev Finansal Araçlar	-	-	640,890	-	305,770	-	-
<b>Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar</b>	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>19,910,135</b>	-	<b>3,831,284</b>	<b>15,620,450</b>	<b>57,581,286</b>	<b>480,773</b>	<b>18,079</b>

4.1.3 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi Riskine Esas Tutar (KRET)	66,915,086	54,763,611
Pivasa Riskine Esas Tutar (PRET)	3,712,613	2,525,413
Operasyonel Riske Esas Tutar (ORET)	10,184,205	7,212,178
Özkaynak	15,962,396	13,672,917
Özkaynak/(KRET+PRET+ORET)x100	19.75	21.20



#### 4.1.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>ANA SERMAYE</b>		
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	528,691	367,032
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	489,401	341,742
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	39,290	25,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	5,294,076	2,847,764
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5,294,076	2,847,764
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enflasyona Göre Düzeltme Farkı	10,844	8,238
Kâr	2,446,922	2,962,241
Net Dönem Kârı	2,446,922	2,962,241
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel Riskler İçin A. Serb. Karşılıkların Ana Sermayenin %25'ine Kadar Olan Kısmı	330,000	330,000
İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,047	596,047
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 (-) (*)	128,830	133,651
Peşin Ödenmiş Giderler (-) (*)	180,141	210,859
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (-) (*)	27,003	20,626
Ana Sermayenin %10'unu Aşan Ertelemiş Vergi Varlığı Tutarı (-) (*)	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin Üçüncü Fıkrasındaki Aşım Tutarı (-)	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>13,855,040</b>	<b>11,730,620</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Genel Karşılıklar	556,269	437,334
Menkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	-	-
Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Değer Artışı Tutarının %45'i	963	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	809,705	851,910
Menkul Değerler Değer Artış Fonu Tutarının %45'i (**)	796,539	710,309
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	124,678	95,790
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	671,861	614,519
Sermaye Yedeklerinin, Kar Yedeklerinin ve Geçmiş Yıllar K/Z'nin Enf. Göre Düzeltme Farkları (Yasal Yedek, Statü Yedekleri ve Olağanüstü Yedeklerin Enf. Göre Düzeltme Farkı Hariç)	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,165,929</b>	<b>2,002,972</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>		
<b>SERMAYE</b>	<b>16,020,969</b>	<b>13,733,592</b>

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

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

<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>58,573</b>	<b>60,675</b>
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	45,463	47,565
Diğer	-	-
<b>TOPLAM ÖZKAYNAK</b>	<b>15,962,396</b>	<b>13,672,917</b>

#### 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

#### 4.3 Piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Risk yönetimi alanında çalışmalarına BDDK tarafından Şubat 2001'de yayımlanan Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemleri ile Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin yönetmelikler öncesinde başlayan Garanti Bankası, 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, satılmaya hazır ve türev portföyleri dikkate alınmaktadır. RMD, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplanmaktadır. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz almaktadır. Diğer iki yöntemle yapılan hesaplamalar karşılaştırma ve izleme amacıyla kullanılmaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün) dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtılması amacıyla stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. RMD limitleri dışında alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de uygulanmakta ve izlenmektedir.

#### 4.3.1 Piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<b>Tutar</b>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	178,195
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	43,176
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	56,403
(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	19,235
<b>(VII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye</b>	-
<b>(VIII) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI)</b>	<b>297,009</b>
<b>(IX) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x VII)</b>	<b>3,712,613</b>

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

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

#### 4.4 Operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

#### 4.5 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 920,620 TL'si bilanço kapalı pozisyonundan (31 Aralık 2009: 845,840 TL bilanço açık pozisyon) ve 49,599 TL'si bilanço dışı açık pozisyonundan (31 Aralık 2009: 893,798 TL bilanço dışı kapalı pozisyon) oluşmak üzere 871,021 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2009: 47,958 TL) 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	1.4250	1.9441	1.7083	2.2447
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>				
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4350	1.9502	1.7271	2.2664
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4500	1.9641	1.7271	2.2915
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4550	1.9611	1.7275	2.3043
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4550	1.9608	1.7279	2.3006
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.4550	1.9602	1.7143	2.2993

	USD	EUR	JPY (100)	GBP
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	1.4730	1.9242	1.7451	2.2942

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

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,275,173	101,441	363	70,387	3,447,364
Bankalar	2,329,720	2,482,600	612	17,365	4,830,297
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	106,985	65,196	-	-	172,181
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	212,992	2,146,752	-	-	2,359,744
Krediler (*)	8,219,655	17,507,269	26,151	489,335	26,242,410
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,015,398	110,453	-	-	1,125,851
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	1,218,789	-	-	1,218,789
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	362	119	-	-	481
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10,786	36,930	229	1,002	48,947
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>15,171,071</b>	<b>23,669,549</b>	<b>27,355</b>	<b>578,089</b>	<b>39,446,064</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalar Mevduatı	316,413	793,866	27	14,145	1,124,451
Döviz Tevdiat Hesabı	8,483,027	17,074,681	57,582	466,154	26,081,444
Para Piyasalarına Borçlar	-	227,053	-	-	227,053
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	3,488,278	6,783,066	447	563	10,272,354
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10,442	13,697	74	1,979	26,192
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	2,753	-	-	2,753
Diğer Yükümlülükler(**)	206,633	206,441	898	377,225	791,197
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>12,504,793</b>	<b>25,101,557</b>	<b>59,028</b>	<b>860,066</b>	<b>38,525,444</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>2,666,278</b>	<b>(1,432,008)</b>	<b>(31,673)</b>	<b>(281,977)</b>	<b>920,620</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(2,351,584)</b>	<b>2,015,328</b>	<b>10,321</b>	<b>276,336</b>	<b>(49,599)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	3,573,973	11,633,481	405,301	974,606	16,587,361
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	5,925,557	9,618,153	394,980	698,270	16,636,960
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>12,662,309</b>	<b>23,653,640</b>	<b>39,485</b>	<b>705,702</b>	<b>37,061,136</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>13,779,499</b>	<b>23,281,265</b>	<b>29,995</b>	<b>816,217</b>	<b>37,906,976</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>(1,117,190)</b>	<b>372,375</b>	<b>9,490</b>	<b>(110,515)</b>	<b>(845,840)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>1,409,510</b>	<b>(624,017)</b>	<b>(8,891)</b>	<b>117,196</b>	<b>893,798</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	2,479,074	6,237,239	8,893	1,028,763	9,753,969
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1,069,564	6,861,256	17,784	911,567	8,860,171
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(\*)Bilançoda TL olarak izlenen 1,985,403 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 370,475 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

#### **4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

Bilançodaki vade uyumsuzluğundan kaynaklanan faiz riski, bilanço içi ve bilanço dışı faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerin faiz oranlarındaki değişimden dolayı maruz kalabileceği zararı ifade etmektedir. 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 durasyon –gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde 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.

Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riskinin sayısallaştırılmasında kullanılan durasyon-gap 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.

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

<i>Cari Dönem Sonu</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	905,971	-	-	-	-	3,882,055	4,788,026
Bankalar	1,631,716	2,971,919	738,750	488,570	-	1,325,798	7,156,753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	418,942	194,179	248,073	513,623	6,258	661,685	2,042,760
Para Piyasalarından Alacaklar	50,000	-	-	-	-	9	50,009
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10,629,553	2,626,093	10,392,460	2,532,338	584,796	2,823,313	29,588,553
Verilen Krediler	13,535,766	9,294,873	12,615,811	16,163,665	7,520,802	1,072,840	60,203,757
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırım.	910,865	-	1,345,604	2,026,372	1,205,681	167,741	5,656,263
Diğer Varlıklar	18,611	6,701	-	-	6,805	3,983,603	4,015,720
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>28,101,424</b>	<b>15,093,765</b>	<b>25,340,698</b>	<b>21,724,568</b>	<b>9,324,342</b>	<b>13,917,044</b>	<b>113,501,841</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	867,345	75,147	19,506	-	-	662,940	1,624,938
Diğer Mevduat	42,291,002	11,713,551	2,620,176	37,856	85,579	11,806,100	68,554,264
Para Piyasalarına Borçlar	6,172,594	275,957	150,000	-	-	8,088	6,606,639
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,743,526	2,743,526
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	6,098,634	921,993	1,231,609	3,235,870	3,135,993	200,857	14,824,956
Diğer Yükümlülükler	1,028	45	345	7	-	19,146,093	19,147,518
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>55,430,603</b>	<b>12,986,693</b>	<b>4,021,636</b>	<b>3,273,733</b>	<b>3,221,572</b>	<b>34,567,604</b>	<b>113,501,841</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	<b>2,107,072</b>	<b>21,319,062</b>	<b>18,450,835</b>	<b>6,102,770</b>	-	<b>47,979,739</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(27,329,179)</b>	-	-	-	-	<b>(20,650,560)</b>	<b>(47,979,739)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>748,503</b>	<b>2,084,932</b>	<b>1,104,630</b>	<b>1,954,112</b>	<b>1,062,383</b>	-	<b>6,954,560</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(818,173)</b>	<b>(2,067,629)</b>	<b>(1,119,461)</b>	<b>(2,010,150)</b>	<b>(939,147)</b>	-	<b>(6,954,560)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(27,398,849)</b>	<b>2,124,375</b>	<b>21,304,231</b>	<b>18,394,797</b>	<b>6,226,006</b>	<b>(20,650,560)</b>	-

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	5.00
Bankalar (*)	1.58	0.84	-	6.39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.10	5.07	-	6.68
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.95	6.15	-	10.57
Verilen Krediler	4.96	4.81	4.53	15.63
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	7.22	-	15.60
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.61	0.88	-	7.31
Diğer Mevduat	1,84	2,08	1,01	7.69
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,29	-	7.09
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.08	2.38	3.02	11.12

(\*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı %0.57 olarak hesaplanmaktadır.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu</b>							
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Sat.Al.Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,381,166	-	-	-	-	3,484,807	6,865,973
Bankalar	2,619,893	3,268,100	1,531,570	-	-	914,775	8,334,338
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Fin.Var.	24,275	8,070	268,548	29,719	4,393	579,787	914,792
Para Piyasalarından Alacaklar	1,000,000	-	-	-	-	180	1,000,180
Satılmaya Hazır Finansal	8,119,497	5,787,005	8,151,995	2,612,367	468,557	2,955,612	28,095,033
Verilen Krediler	15,080,303	8,011,378	11,504,216	9,799,800	4,168,639	1,168,359	49,732,695
Vadeye Kadar Elde Tut.	1,394,173	1,261,949	92,163	3,056,156	1,261,280	280,440	7,346,161
Diğer Varlıklar	15,921	459	5,364	7,168	7,093	3,136,877	3,172,882
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>31,635,228</b>	<b>18,336,961</b>	<b>21,553,856</b>	<b>15,505,210</b>	<b>5,909,962</b>	<b>12,520,837</b>	<b>105,462,054</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	856,621	48,816	42,404	-	-	1,381,242	2,329,083
Diğer Mevduat	42,500,244	6,048,721	1,833,534	17,405	-	10,079,058	60,478,962
Para Piyasalarına Borçlar	9,925,239	368	400,000	150,000	-	59,097	10,534,704
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,360,350	2,360,350
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	6,748,328	4,373,084	2,515,234	2,217	-	242,969	13,881,832
Diğer Yükümlülükler	56	1,424	2,674	23	-	15,872,946	15,877,123
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>60,030,488</b>	<b>10,472,413</b>	<b>4,793,846</b>	<b>169,645</b>	<b>-</b>	<b>29,995,662</b>	<b>105,462,054</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>7,864,548</b>	<b>16,760,010</b>	<b>15,335,565</b>	<b>5,909,962</b>	<b>-</b>	<b>45,870,085</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(28,395,260)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(17,474,825)</b>	<b>(45,870,085)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun</b>	<b>1,350,031</b>	<b>397,777</b>	<b>2,601,863</b>	<b>1,994,490</b>	<b>311,129</b>	<b>-</b>	<b>6,655,290</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa</b>	<b>(680,013)</b>	<b>(379,117)</b>	<b>(2,604,215)</b>	<b>(2,117,414)</b>	<b>(874,531)</b>	<b>-</b>	<b>(6,655,290)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(27,725,242)</b>	<b>7,883,208</b>	<b>16,757,658</b>	<b>15,212,641</b>	<b>5,346,560</b>	<b>(17,474,825)</b>	<b>-</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.



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

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Önceki Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	5.20
Bankalar (*)	1.43	1.64	-	10.70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	6.28	3.78	-	9.26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	6.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.33	5.32	-	13.30
Verilen Krediler	5.73	5.86	5.06	18.37
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	9.25	7.52	-	14.74
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.52	0.90	-	6.85
Diğer Mevduat	1.75	1.93	0.23	7.78
Para Piyasalarına Borçlar	-	4.84	-	7.34
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.43	2.26	3.16	12.37

(\*) Bankalardaki faiz oranı şarta bağlı plasmanlar dikkate alınmadığında USD faiz oranı % 0.76, TL faiz oranı % 6.57 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. 2009 yılında ve 2010 yılının ilk dokuz ayında gerçekleşen likidite rasyoları aşağıdaki gibidir.

<i>Cari Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	126.94	208.48	90.33	131.12

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Birinci Vade Dilimi (Haftalık)</b>		<b>İkinci Vade Dilimi (Aylık)</b>	
	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>	<b>YP</b>	<b>YP + TP</b>
<b>Ortalama (%)</b>	140.51	175.51	99.52	117.84

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	2,562,817	2,225,209	-	-	-	-	-	4,788,026
Bankalar	1,299,423	575,111	396,267	482,126	2,110,596	2,293,230	-	7,156,753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	84	70,817	336,896	473,434	1,044,199	117,330	-	2,042,760
Para Piyasalarından Alacaklar	-	50,009	-	-	-	-	-	50,009
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	126,190	889	1,459,902	7,154,269	16,736,472	4,110,831	-	29,588,553
Verilen Krediler	68,023	12,320,903	5,826,437	9,648,885	20,692,901	11,276,282	370,326	60,203,757
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	-	-	-	1,402,153	3,035,321	1,218,789	-	5,656,263
Diğer Varlıklar	767,149	209,535	6,701	-	-	6,805	3,025,530	4,015,720
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,823,686</b>	<b>15,452,473</b>	<b>8,026,203</b>	<b>19,160,867</b>	<b>43,619,489</b>	<b>19,023,267</b>	<b>3,395,856</b>	<b>113,501,841</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	661,185	868,207	75,604	19,942	-	-	-	1,624,938
Diğer Mevduat	11,527,789	42,467,807	11,634,299	2,655,249	86,185	182,935	-	68,554,264
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	278,861	1,353,031	3,222,623	5,905,901	4,064,540	-	14,824,956
Para Piyasalarına Borçlar	-	6,177,634	277,092	151,913	-	-	-	6,606,639
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	106,053	2,637,473	-	-	-	-	-	2,743,526
Diğer Yükümlülükler (**)	970,260	324,432	174,963	132,320	87,759	160,161	17,297,623	19,147,518
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>13,265,287</b>	<b>52,754,414</b>	<b>13,514,989</b>	<b>6,182,047</b>	<b>6,079,845</b>	<b>4,407,636</b>	<b>17,297,623</b>	<b>113,501,841</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(8,441,601)</b>	<b>(37,301,941)</b>	<b>(5,488,786)</b>	<b>12,978,820</b>	<b>37,539,644</b>	<b>14,615,631</b>	<b>(13,901,767)</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>6,663,927</b>	<b>15,336,114</b>	<b>7,604,498</b>	<b>15,630,078</b>	<b>39,263,393</b>	<b>18,026,838</b>	<b>2,937,206</b>	<b>105,462,054</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>11,933,622</b>	<b>56,149,486</b>	<b>6,537,262</b>	<b>5,555,020</b>	<b>5,740,904</b>	<b>4,680,869</b>	<b>14,864,891</b>	<b>105,462,054</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(5,269,695)</b>	<b>(40,813,372)</b>	<b>1,067,236</b>	<b>10,075,058</b>	<b>33,522,489</b>	<b>13,345,969</b>	<b>(11,927,685)</b>	<b>-</b>

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

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

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

Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal 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	407,077	232,297	468,028	308,639
TCMB	933,585	3,161,899	3,375,837	2,596,775
Diğer	-	53,168	5,130	111,564
<b>Toplam</b>	<b>1,340,662</b>	<b>3,447,364</b>	<b>3,848,995</b>	<b>3,016,978</b>

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	933,585	936,690	3,375,837	850,486
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	29,809
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	2,225,209	-	1,716,480
<b>Toplam</b>	<b>933,585</b>	<b>3,161,899</b>	<b>3,375,837</b>	<b>2,596,775</b>

TCMB'nin 2005/1 Sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği"ne göre Türkiye'de faaliyet gösteren bankalar; Türk parası yükümlülükleri için TL cinsinden %5 oranında, yabancı para yükümlülükleri için USD veya EUR döviz cinsinden olmak üzere %10 oranında zorunlu karşılık tesis etmektedirler. TCMB tarafından TL zorunlu karşılıklara verilen faiz oranı %5 olup YP zorunlu karşılıklara faiz verilmemektedir.

TCMB tarafından 2005/1 sayılı "Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliğ" de 23 Eylül 2010 tarihinde yapılan değişiklikle 1 Ekim 2010 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere TL cinsinden zorunlu karşılık oranı %5.5, YP cinsinde zorunlu karşılık oranı ise %11 olarak belirlenmiştir. Ayrıca TL cinsinden zorunlu karşılıklara faiz verilmesi yönündeki uygulamada kaldırılmıştır.

#### 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	43,803	44,062	16,263	5,675
Swap İşlemleri	283,259	147,136	419,367	83,607
Futures İşlemleri	-	12	-	281
Opsiyonlar	94,098	36,025	21,107	26,567
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>421,160</b>	<b>227,235</b>	<b>456,737</b>	<b>116,130</b>

### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	20,871	236,668	61,207	411,438
Yurtdışı	2,305,585	4,593,629	2,456,850	5,404,843
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,326,456</b>	<b>4,830,297</b>	<b>2,518,057</b>	<b>5,816,281</b>

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,541,625 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 123,405 TL'si Lüksemburg Merkez Bankası'nda, 176,797 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 21,387 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,220,036 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. 2,181,000 TL (31 Aralık 2009: 1,844,500 TL) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 2,147,394 TL (31 Aralık 2009: 1,761,802 TL) olup, 87,383 TL (31 Aralık 2009: 234,079 TL) tutarında birikmiş faiz reeskontu ve 206 TL değer azalışı bulunmaktadır (31 Aralık 2009: 29 TL) YP olanlar ise Eurobond'lerden oluşmaktadır. 7,000,000 USD (31 Aralık 2009: 7,000,000 USD) nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 7,280,000 USD (31 Aralık 2009: 7,280,000 USD) olup 186,437 USD (31 Aralık 2009: 211,366 USD) tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır, değer azalışı bulunmamaktadır.(31 Aralık 2009: Değer azalışı yoktur)

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,234,571	10,640	1,995,852	11,162
Repo İşlemlerine Konu Olan	6,049,590	285,260	7,957,698	84,018
<b>Toplam</b>	<b>8,284,161</b>	<b>295,900</b>	<b>9,953,550</b>	<b>95,180</b>

#### 5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>26,769,883</b>	<b>25,142,865</b>
Borsada İşlem Gören	25,056,352	23,570,847
Borsada İşlem Görmeyen	1,713,531	1,572,018
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>34,341</b>	<b>34,281</b>
Borsada İşlem Gören (*)	21,364	21,252
Borsada İşlem Görmeyen	12,977	13,029
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>2,784,329</b>	<b>2,917,887</b>
<b>Toplam</b>	<b>29,588,553</b>	<b>28,095,033</b>

(\*) Borsada işlem gören Hisse Senetlerinin 8.653 TL'lik kısmı sermayesinin % 26,4389'una tekabül eden Garanti Factoring Hizmetleri A.Ş.'ye aittir.

Bankanın "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" portföyünde; 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla nominal değeri 725,000,000 USD (31 Aralık 2009: 875,000,000 USD), kayıtlı değeri 1,039,666 TL (31 Aralık 2009: 1,322,035 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>22</b>	<b>4,045</b>	<b>2</b>	<b>920</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	22	4,045	2	920
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>206,613</b>	<b>363,421</b>	<b>212,884</b>	<b>299,669</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>78,220</b>	<b>-</b>	<b>71,717</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>284,855</b>	<b>367,466</b>	<b>284,603</b>	<b>300,589</b>

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>58,103,462</b>	<b>-</b>	<b>1,058,941</b>	<b>671,028</b>
İskonto ve İştira Senetleri	206,326	-	15	-
İhracat Kredileri	3,737,761	-	38,218	13,272
İthalat Kredileri	17,966	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,006,654	-	1,086	73
Yurtdışı Krediler	1,190,944	-	4,626	-
Tüketici Kredileri	12,423,591	-	79,005	91,932
Kredi Kartları	7,514,340	-	59,185	159,796
Kıymetli Maden Kredisi	268,361	-	4,787	244
Diğer	30,737,519	-	872,019	405,711
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>58,103,462</b>	<b>-</b>	<b>1,058,941</b>	<b>671,028</b>

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	1,767	641	-	2,408
İpotek	1,056,726	97,867	-	1,154,593
Rehin	35,186	10,284	-	45,470
Çek Senet	55,544	24,016	-	79,560
Diğer	155,040	3,584	-	158,624
Teminatsız	35,788	34,545	218,981	289,314
<b>Toplam</b>	<b>1,340,051</b>	<b>170,937</b>	<b>218,981</b>	<b>1,729,969</b>

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	19,493	58,055	47,982	125,530
61-90 gün arası	19,515	17,085	11,203	47,803
Diğer	1,301,043	95,797	159,796	1,556,636
<b>Toplam</b>	<b>1,340,051</b>	<b>170,937</b>	<b>218,981</b>	<b>1,729,969</b>

#### 5.1.5.3 *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>364,849</b>	<b>11,223,242</b>	<b>11,588,091</b>
Konut Kredisi	32,097	6,477,412	6,509,509
Taşıt Kredisi	14,123	630,718	644,841
İhtiyaç Kredisi	317,920	3,976,004	4,293,924
Diğer	709	139,108	139,817
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>518,993</b>	<b>518,993</b>
Konut Kredisi	-	481,242	481,242
Taşıt Kredisi	-	7,980	7,980
İhtiyaç Kredisi	-	29,771	29,771
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>2</b>	<b>31,255</b>	<b>31,257</b>
Konut Kredisi	-	18,390	18,390
Taşıt Kredisi	-	9,865	9,865
İhtiyaç Kredisi	2	3,000	3,002
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>7,300,748</b>	<b>76,689</b>	<b>7,377,437</b>
Taksitli	3,221,677	76,689	3,298,366
Taksitsiz	4,079,071	-	4,079,071
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>21,210</b>	<b>-</b>	<b>21,210</b>
Taksitli	1,570	-	1,570
Taksitsiz	19,640	-	19,640
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>23,625</b>	<b>16,071</b>	<b>39,696</b>
Konut Kredisi	-	1,621	1,621
Taşıt Kredisi	-	157	157
İhtiyaç Kredisi	23,625	14,293	37,918
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>134</b>	<b>134</b>
Konut Kredisi	-	134	134
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>4</b>	<b>77</b>	<b>81</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4	77	81
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>30,298</b>	<b>309</b>	<b>30,607</b>
Taksitli	22,621	309	22,930
Taksitsiz	7,677	-	7,677
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>412</b>	<b>-</b>	<b>412</b>
Taksitli	50	-	50
Taksitsiz	362	-	362
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>416,276</b>	<b>-</b>	<b>416,276</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>8,157,424</b>	<b>11,866,770</b>	<b>20,024,194</b>



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

	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>553,151</b>	<b>4,448,321</b>	<b>5,001,472</b>
İşyeri Kredileri	1,318	420,427	421,745
Taşıt Kredileri	48,356	904,947	953,303
İhtiyaç Kredileri	502,830	3,114,071	3,616,901
Diğer	647	8,876	9,523
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>59,110</b>	<b>467,097</b>	<b>526,207</b>
İşyeri Kredileri	-	47,660	47,660
Taşıt Kredileri	2,422	137,680	140,102
İhtiyaç Kredileri	56,688	281,757	338,445
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>332</b>	<b>89,559</b>	<b>89,891</b>
İşyeri Kredileri	-	284	284
Taşıt Kredileri	32	3,965	3,997
İhtiyaç Kredileri	300	3,637	3,937
Diğer	-	81,673	81,673
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>298,837</b>	<b>765</b>	<b>299,602</b>
Taksitli	122,610	764	123,374
Taksitsiz	176,227	1	176,228
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>4,053</b>	<b>-</b>	<b>4,053</b>
Taksitli	4	-	4
Taksitsiz	4,049	-	4,049
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>496,413</b>	<b>-</b>	<b>496,413</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,411,896</b>	<b>5,005,742</b>	<b>6,417,638</b>

**5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

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

**5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Yurtiçi Krediler	58,637,861	48,370,142
Yurtdışı Krediler	1,195,570	937,911
<b>Toplam</b>	<b>59,833,431</b>	<b>49,308,053</b>

**5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	691,783	339,778
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>691,783</b>	<b>339,778</b>

**5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,964	185,391
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	156,887	560,941
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,454,080	1,066,131
<b>Toplam</b>	<b>1,630,931</b>	<b>1,812,463</b>

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	9,376	19,283	285,432
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	9,376	19,283	285,432
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	55,667	227,343	229,139
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	55,667	227,343	229,139
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>317,665</b>	<b>724,054</b>	<b>1,195,386</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	345,032	39,392	176,556
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	490,813	816,740
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	490,813	822,279	23,054
Dönem İçinde Tahsilat (-)	101,425	233,599	375,928
Aktiften Silinen (-)	-	-	57,283
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	1,176
Bireysel Krediler	-	-	33
Kredi Kartları	-	-	56,074
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>70,459</b>	<b>198,381</b>	<b>1,732,417</b>
Özel Karşılık (-)	19,964	156,887	1,454,080
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>50,495</b>	<b>41,494</b>	<b>278,337</b>

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>556,575</b>	<b>493,598</b>	<b>762,290</b>	<b>1,812,463</b>
Dönem İçi İntikal (+)	159,035	80,181	201,938	441,154
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	11,399	5,429	-	16,828
Dönem İçi Tahsilat (-)	121,165	171,165	256,453	548,783
Aktiften Silinen (-)	968	33	56,074	57,075
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>582,078</b>	<b>397,152</b>	<b>651,701</b>	<b>1,630,931</b>

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,224</b>	<b>24,603</b>	<b>310,141</b>
Özel Karşılık (-)	115	17,940	242,552
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,109</b>	<b>6,663</b>	<b>67,589</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>73,754</b>	<b>39,090</b>	<b>188,322</b>
Özel Karşılık (-)	51,023	19,622	171,637
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>22,731</b>	<b>19,468</b>	<b>16,685</b>

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>50,495</b>	<b>41,494</b>	<b>278,337</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	70,459	198,381	1,724,745
Özel Karşılık Tutarı (-)	19,964	156,887	1,446,408
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	50,495	41,494	278,337
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,361
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,361
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>132,274</b>	<b>163,113</b>	<b>129,255</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	317,665	724,054	1,187,365
Özel Karşılık Tutarı (-)	185,391	560,941	1,058,110
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	132,274	163,113	129,255
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	7,710
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	7,710
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler**

	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	237	263	-	500
İpotek	359,853	92,578	-	452,431
Rehin	196,168	75,349	-	271,517
Çek Senet	128,242	178,842	-	307,084
Diğer	135,325	17,622	-	152,947
Teminatsız	31,793	104,854	680,131	816,778
<b>Toplam</b>	<b>851,618</b>	<b>469,508</b>	<b>680,131</b>	<b>2,001,257</b>

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

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

#### 5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

#### 5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,242,442	366,299	1,860,387	280,390
Repo İşlemlerine Konu Olan	424,029	-	2,637,831	116,555
<b>Toplam</b>	<b>2,666,471</b>	<b>366,299</b>	<b>4,498,218</b>	<b>396,945</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	4,437,474	5,960,353
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	1,218,789	1,385,808
<b>Toplam</b>	<b>5,656,263</b>	<b>7,346,161</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>5,499,386</b>	<b>7,092,872</b>
Borsada İşlem Görenler	5,499,386	7,092,872
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
<b>Değer Artışı / (Azalışı)</b>	<b>156,877</b>	<b>253,289</b>
<b>Toplam</b>	<b>5,656,263</b>	<b>7,346,161</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>7,346,161</b>	<b>7,617,297</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(55,022)	(27,259)
Yıl İçindeki Alımlar	-	927,839
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(1,538,464)	(1,115,334)
Değerleme Etkisi	(96,412)	(56,382)
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>5,656,263</b>	<b>7,346,161</b>

## 5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

### 5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Eureko Sigorta AŞ	İstanbul / Türkiye	20.00	20.00
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
4	İMKB Takas ve Saklama Bankası AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	5.83	5.83
5	Vadeli İşlem ve Opsiyon Borsası AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	6.00	6.00
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
7	Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. (**) (1)	İstanbul / Türkiye	5.00	5.00
8	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
9	Kredi Garanti Fonu AŞ (1)	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	641,062	302,968	14,000	15,994	5,719	46,530	144,277	-
2	18,840	15,414	5,971	428	-	1,014	5,481	-
3	455,501	55,790	1,674	12,080	842	5,790	2,148	-
4	1,648,890	287,517	10,878	16,249	4,403	17,870	91,721	-
5	48,713	44,204	4,722	1,667	22	7,427	23,983	-
6	35,701	28,637	1,797	1,096	-	5,964	9,103	-
7	8,412	8,338	1	389	-	290	2,943	-
8	155,794	10,821	246	3,764	2,291	1,637	10,774	-
9	138,091	133,547	2,235	4,510	-	5,437	3,526	-

(1)Finansal veriler 30 Haziran 2010 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2009 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

(\*\*)Gelişen İşletmeler Piyasalar A.Ş.'nin ticari ünvanı dönem içinde Gelişen Bilgi Teknolojileri A.Ş. olarak değişmiştir.

### 5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>29,705</b>	<b>27,705</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>(193)</b>	<b>2,000</b>
Alışlar (*)	(247)	2,000
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	54	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>29,512</b>	<b>29,705</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>2,000</b>	<b>2,250</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

(\*) Gelişen Bilgi Teknolojileri AŞ, 5 Nisan 2010 tarihinde yapılan Genel Kurul toplantısında alınan karar ile şirket sermayesini 10,000 TL'den 50 TL'ye azaltmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	11,312	11,312
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	16,486	16,679
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	29,512	29,705
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

**5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yoktur.

**5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Yoktur.

## 5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.8.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	93.40	96.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı 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	99.94	100.00
13	D.Netherlands Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	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	23,452	15,445	701	-	330	2,168	(94,020)	-
2	21,177	11,669	601	-	823	1,523	9,567	-
3	1,127	1,037	5	-	13	623	-	-
4	397	205	36	-	-	1	(140)	-
5	1,015	865	-	-	5	(75)	181	-
6	1,724,423	406,836	17,829	113,155	-	67,282	256,306	-
7	1,427,313	60,486	2,540	76,379	363	9,003	26,953	135,450
8	66,768	57,698	3,137	508	1,902	2,473	9,989	-
9	19,156	15,948	712	907	132	1,900	948	-
10	2,224,965	302,345	11,500	18,924	7,145	69,115	157,050	-
11	6,164,200	630,813	50,528	181,683	65,536	74,276	263,985	622,884
12	443,840	111,558	34,747	13,322	9,582	15,762	53,250	110,517
13	289,338	289,270	-	-	-	(41)	(215,898)	-

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

#### 5.1.8.2 *Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>1,003,260</b>	<b>812,128</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>415,898</b>	<b>191,132</b>
Alışlar (*)	390,062	655
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (**)	953	(125,648)
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiyeler	(4,227)	-
Rayiç Değer Artışı/Azalışı	46,967	310,519
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	(20,321)	2,228
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	2,464	3,378
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,419,158</b>	<b>1,003,260</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*) Banka, Garanti Financial Services PLC'nin sahibi bulunduğu ve iştiraklerinden Garanti Bank Moscow'un kayıtlı sermayesinin %24.8555'ine tekabül eden, 109,650,000 Ruble nominal bedelli, 430 adet alalade kaydi hisse senedini, halefiyet ilkesi uyarınca 24 Şubat 2010 tarihinde 3,826,933.41 ABD Doları bedelle devir almıştır.

Banka, Hollanda'da kurulu D Netherlands Holding BV'nin sermayesinin %100'ünü temsil eden hisselerin tamamı EUR 53,5 milyon bedelle Doğu Holding A.Ş.'den 27 Mayıs 2010 tarihinde satın almış olup, hisse alımını takiben D Netherlands Holdings BV'in sermayesi EUR 118.4 milyon artırılmıştır. D Netherlands Holdings BV, Hollanda'da kurulu Doğu GE BV'nin doğrudan, Doğu GE BV aracılığı ile de Romanya'da yerleşik GE Garanti Bank SA, Motoractive IFN SA, Ralfi IFN SA ve Domenia Credit IFN SA ünvanlı şirketlerin dolaylı hissedarıdır. D Netherlands Holdings BV'in sermayesi 27 Augustos 2010 tarihinde 217,088,600 EUR'dan 247,088,600 EUR'ya çıkarmıştır.

(\*\*)Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, 08 Eylül 2010 tarihinde sermayesini 2009 yılı karından hesaplanan temettüden karşılayarak 19,280 TL'den 21,000 TL'ye çıkarmıştır

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	733,337	689,498
Şigorta Şirketleri	56,545	56,545
Faktoring Şirketleri	75,045	68,365
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	461,591	98,380
Diğer Bağlı Ortaklıklar	16,471	14,303

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	75,045	68,365
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	202,612	202,612
Rayiç Değer İle Değerleme	1,200,896	787,166
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	15,650	13,482

(\*) Özkaynaklarına göre değer azalışı ayrılan bağlı ortaklıkları kapsamaktadır.



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

Garanti Financial Services PLC ve Garanti Fund Management Ltd'nin tasfiye süreci tamamlanmış olup, banka aktifinden 31 Mayıs 2010 tarihi itibarıyla çıkışları yapılmıştır.

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

5.1.8.2 nolu dipnotta açıklanmıştır.

**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**

Yoktur.

**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 2010 itibarıyla 127,763 TL (31 Aralık 2009: 18,536 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 2010 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 178,653 TL (31 Aralık 2009: 167,727 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 50,890 TL (31 Aralık 2009: 149,191 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>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
Maliyet	82,293	83,136
Birikmiş Amortisman(-)	(1,143)	(1,832)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>81,150</b>	<b>81,304</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	57,919	33,183
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(37,506)	(25,278)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	146	1,358
Değer Düşüşü	(1,838)	(8,748)
Amortisman Bedeli (-)	(606)	(669)
Y. dışı İş. Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>100,868</b>	<b>82,293</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(1,603)</b>	<b>(1,143)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>99,265</b>	<b>81,150</b>

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 6,140 TL'dir. (31 Aralık 2009: 3,263 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	10,745	17,353
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	2,914	2,884
<b>Toplam</b>	<b>13,659</b>	<b>20,237</b>

#### 5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	180,141	210,859
Peşin Ödenen Vergiler	3,595	3,903

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C Merkez Bankası	27,614	-	24,471	9
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	12,775	431	4,094	1,718
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	17,184	12,322	34,936	18,653
Para Piyasalarından Alacaklar	9	-	180	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,560,262	136,861	2,713,745	109,445
Verilen Krediler	417,705	284,809	453,023	290,694
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	154,633	13,108	253,061	27,379
Diğer Reeskontlar	16,198	279	15,769	-
<b>Toplam</b>	<b>3,206,380</b>	<b>447,810</b>	<b>3,499,279</b>	<b>447,898</b>

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>2,035,036</b>	-	<b>7,003,473</b>	<b>14,824,476</b>	<b>962,583</b>	<b>171,079</b>	<b>103,787</b>	<b>607</b>	<b>25,101,041</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>5,784,811</b>	-	<b>8,585,831</b>	<b>8,000,527</b>	<b>1,013,515</b>	<b>1,624,632</b>	<b>989,962</b>	<b>82,166</b>	<b>26,081,444</b>
Yurtiçinde Yer. K.	5,420,833	-	8,184,001	7,126,827	842,837	582,242	736,056	80,789	22,973,585
Yurtdışında Yer.K	363,978	-	401,830	873,700	170,678	1,042,390	253,906	1,377	3,107,859
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>677,619</b>	-	<b>9,817</b>	<b>5,192</b>	<b>136,481</b>	<b>1,939</b>	-	-	<b>831,048</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>2,609,773</b>	-	<b>4,232,819</b>	<b>6,180,193</b>	<b>1,954,159</b>	<b>206,268</b>	<b>142,112</b>	-	<b>15,325,324</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>53,552</b>	-	<b>35,286</b>	<b>673,074</b>	<b>78,024</b>	<b>141</b>	<b>4,855</b>	-	<b>844,932</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>366,998</b>	-	<b>2</b>	-	-	<b>3,475</b>	-	-	<b>370,475</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>661,185</b>	-	<b>724,417</b>	<b>210,236</b>	<b>5,664</b>	<b>23,436</b>	-	-	<b>1,624,938</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,999	-	417,811	10,109	-	2,149	-	-	432,068
Yurtdışı Bankalar	231,105	-	306,606	200,127	5,664	21,287	-	-	764,789
Katılım Bankaları	428,081	-	-	-	-	-	-	-	428,081
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,188,974</b>	-	<b>20,591,645</b>	<b>29,893,698</b>	<b>4,150,426</b>	<b>2,030,970</b>	<b>1,240,716</b>	<b>82,773</b>	<b>70,179,202</b>

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>1,833,625</b>	-	<b>7,070,398</b>	<b>11,555,702</b>	<b>172,843</b>	<b>128,642</b>	<b>82,679</b>	<b>51</b>	<b>20,843,940</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>4,899,239</b>	-	<b>8,641,772</b>	<b>9,000,277</b>	<b>393,091</b>	<b>713,736</b>	<b>1,033,428</b>	<b>89,179</b>	<b>24,770,722</b>
Yurtiçinde Yer. K.	4,562,108	-	8,147,347	8,552,469	340,970	249,290	744,837	87,831	22,684,852
Yurtdışında Yer.K	337,131	-	494,425	447,808	52,121	464,446	288,591	1,348	2,085,870
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>461,652</b>	-	<b>5,722</b>	<b>8,017</b>	<b>15</b>	<b>302</b>	<b>67</b>	-	<b>475,775</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>2,262,983</b>	-	<b>4,047,922</b>	<b>7,238,876</b>	<b>38,372</b>	<b>45,113</b>	<b>149,459</b>	-	<b>13,782,725</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>85,261</b>	-	<b>42,193</b>	<b>139,686</b>	<b>686</b>	<b>137</b>	<b>273</b>	-	<b>268,236</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>333,836</b>	-	<b>34</b>	<b>2,610</b>	-	<b>1,084</b>	-	-	<b>337,564</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>1,377,804</b>	-	<b>751,030</b>	<b>73,888</b>	<b>25,573</b>	<b>35,545</b>	<b>65,243</b>	-	<b>2,329,083</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	9,593	-	203,816	5,227	-	13,000	-	-	231,636
Yurtdışı Bankalar	1,058,842	-	547,214	68,661	25,573	22,545	65,243	-	1,788,078
Katılım Bankaları	309,369	-	-	-	-	-	-	-	309,369
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>11,254,400</b>	-	<b>20,559,071</b>	<b>28,019,056</b>	<b>630,580</b>	<b>924,559</b>	<b>1,331,149</b>	<b>89,230</b>	<b>62,808,045</b>

### 5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

#### Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	10,951,597	9,284,979	13,965,448	11,352,216
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,277,289	3,214,814	10,151,547	10,005,530
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	168,631	120,181	79,095	175,083
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	432,242	401,603
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	188,227	172,124
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	54,048	6,656	12,147	9,949
Swap İşlemleri	210,495	308,085	79,849	81,895
Futures İşlemleri	-	92	-	106
Opsiyonlar	76,671	33,829	19,542	25,296
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>341,214</b>	<b>348,662</b>	<b>111,538</b>	<b>117,246</b>

### 5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	201,306	130,419	154,465	158,979
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	4,351,296	9,324,611	3,036,144	9,657,886
<b>Toplam</b>	<b>4,552,602</b>	<b>9,455,030</b>	<b>3,190,609</b>	<b>9,816,865</b>

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayrımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	189,651	3,190,647	154,465	2,859,824
Orta ve Uzun Vadeli	4,362,951	6,264,383	3,036,144	6,957,041
<b>Toplam</b>	<b>4,552,602</b>	<b>9,455,030</b>	<b>3,190,609</b>	<b>9,816,865</b>

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

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

### 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

#### Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>6,227,319</b>	-	<b>9,804,711</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6,188,809	-	9,749,113	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	8,852	-	18,423	-
Gerçek Kişiler	29,658	-	37,175	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>152,267</b>	<b>227,053</b>	<b>572,540</b>	<b>157,453</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	151,913	227,053	572,241	157,453
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	124	-	176	-
Gerçek Kişiler	230	-	123	-
<b>Toplam</b>	<b>6,379,586</b>	<b>227,053</b>	<b>10,377,251</b>	<b>157,453</b>

### 5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	551	507	4,506	4,155
1-4 Yıl Arası	8	7	26	23
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>559</b>	<b>514</b>	<b>4,532</b>	<b>4,178</b>

#### 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 Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	2,753	-	3,464
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	-	<b>2,753</b>	-	<b>3,464</b>

## 5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>556,269</b>	<b>437,334</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	477,583	383,421
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	32,380	13,342
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	46,306	40,571
Diğer	-	-

### 5.2.7.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	46,766	10,494
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	28,826	9,244
<b>Toplam</b>	<b>75,592</b>	<b>19,738</b>

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

### 5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

### 5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

#### 5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	330,000	330,000

#### 5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	248,600	165,367
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karş.	-	-
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	52,433	36,208
Diğer Karşılıklar	19,344	17,552
<b>Toplam</b>	<b>320,377</b>	<b>219,127</b>

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



*Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı*

Banka'nın 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 15 Ocak 2010 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 722,746 TL olarak hesaplanmaktadır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 15 Ocak 2010 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 aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 324,807 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 191,521 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamış, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmadığından geçmiş dönemlerde hesaplanarak gider olarak muhasebeleştirilen 102,601 TL tutarındaki karşılık 31 Aralık 2009 tarihi itibarıyla iptal edilmiştir.

	<b>31 Aralık 2009</b>
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(287,981)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	191,521
Genel Yönetim Giderleri	(16,957)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(113,417)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>836,163</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>722,746</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(188,494)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(209,445)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(397,939)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>324,807</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(191,521)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>133,286</b>

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

	<b>31 Aralık 2009</b>
	<b>%</b>
İskonto Oranı	10.86-8.42
Enflasyon Oranı	6.90-4.80
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	20.50-6.80
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları	6.90-4.80

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 2010 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 183,895 TL'dir. (31 Aralık 2009: 198,353 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	183,895	198,353
Menkul Sermaye İradı Vergisi	63,974	88,060
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1,454	1,300
BSMV	27,235	29,605
Kambiyo Muameleleri Vergisi	22	27
Ödenecek Katma Değer Vergisi	1,021	2,672
Diğer	15,247	30,057
<b>Toplam</b>	<b>292,848</b>	<b>350,074</b>

#### 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	35	30
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	45	15
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	483	474
İşsizlik Sigortası-İşveren	901	875
Diğer	5	-
<b>Toplam</b>	<b>1,469</b>	<b>1,394</b>

**5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar**

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

**5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

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

## 5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	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
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4,200,000	7,000,000

### 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
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>67,987</b>	<b>241,393</b>	<b>63,768</b>	<b>181,780</b>
Değerleme Farkı	35,670	241,393	31,088	181,780
Kur Farkı	32,317	-	32,680	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>1,336,294</b>	<b>156,730</b>	<b>1,249,912</b>	<b>115,686</b>
Değerleme Farkı	1,336,294	156,730	1,249,912	115,686
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,404,281</b>	<b>398,123</b>	<b>1,313,680</b>	<b>297,466</b>

**5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,147	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	596,047	-	596,047	-
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
<b>Toplam</b>	<b>2,453</b>	<b>2,453</b>

**5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	489,401	341,742
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	39,290	25,290
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

**5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5,294,076	2,847,764
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

### 5.2.12 Faiz ve Gider Reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Mevduat	217,239	64,146	154,150	52,033
Alınan Krediler	153,972	46,885	188,772	54,197
Para Piyasalarına Borçlar	6,992	1,096	53,020	6,077
Diğer Reeskontlar	30,526	1,548	18,754	537
<b>Toplam</b>	<b>408,729</b>	<b>113,675</b>	<b>414,696</b>	<b>112,844</b>

### 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

Bankanın 3,427,586 TL (31 Aralık 2009: 1,440,378 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 1,888,684 TL (31 Aralık 2009: 1,513,300 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 11,112,590 TL (31 Aralık 2009: 9,057,598 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	6,960,468	7,451,475
TP Teminat Mektupları	5,049,519	4,513,454
Akreditifler	2,984,534	2,592,529
Aval ve Kabul Kredileri	138,965	125,841
Prefinansmanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,133,486</b>	<b>14,683,299</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 97,736 TL (31 Aralık 2009: 103,115 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 57,923 TL (31 Aralık 2009: 56,105 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 2010 tarihi itibarıyla 775,000,000 USD (31 Aralık 2009: 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	843,154	897,123
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	34,326	13,519
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	808,828	883,604
Diğer Gayrinakdi Krediler	14,290,332	13,786,176
<b>Toplam</b>	<b>15,133,486</b>	<b>14,683,299</b>

##### 5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

##### 5.3.1.5 I ve II’nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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



### **5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

### **5.3.3 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

### **5.3.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

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

## 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### 5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,471,744	100,565	2,011,337	181,337
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,526,684	781,543	1,506,914	904,349
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	41,825	-	28,106	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,040,253</b>	<b>882,108</b>	<b>3,546,357</b>	<b>1,085,686</b>

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

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	2,983	150	5,173	470
Yurtiçi Bankalardan	2,571	322	10,396	500
Yurtdışı Bankalardan	124,036	38,687	73,638	57,906
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>129,590</b>	<b>39,159</b>	<b>89,207</b>	<b>58,876</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	38,715	664	12,587	1,984
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,875,864	111,437	1,986,024	113,505
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	579,737	72,086	695,747	82,533
<b>Toplam</b>	<b>2,494,316</b>	<b>184,187</b>	<b>2,694,358</b>	<b>198,022</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	28,075	36,606

## 5.4.2 Faiz Giderleri

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>328,833</b>	<b>151,802</b>	<b>253,167</b>	<b>205,334</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	10,816	3,469	26,737	5,137
Yurtdışı Bankalara	318,017	148,333	226,430	200,197
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	-	46,456	-	42,640
<b>Toplam</b>	<b>328,833</b>	<b>198,258</b>	<b>253,167</b>	<b>247,974</b>

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	20,540	18,282

### 5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

### 5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	1,372	16,790	-	-	-	-	18,162	
Tasarruf Mevduatı	529	435,890	889,137	38,739	9,052	5,671	1,379,018	
Resmi Mevduat	2	1,000	3,506	82	46	4	4,640	
Ticari Mevduat	2,347	291,131	459,189	51,073	5,117	10,172	819,029	
Diğer Mevduat	1,593	2,748	33,748	14,003	9	46	52,147	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>5,843</b>	<b>747,559</b>	<b>1,385,580</b>	<b>103,897</b>	<b>14,224</b>	<b>15,893</b>	<b>2,272,996</b>	
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	1,972	134,022	185,572	12,049	26,286	22,275	383,402	
Bankalar Mevduatı	-	5,016	-	-	-	-	5,016	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	2	-	66	-	68	
<b>Toplam</b>	<b>1,972</b>	<b>139,038</b>	<b>185,574</b>	<b>12,049</b>	<b>26,352</b>	<b>22,275</b>	<b>388,486</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>7,815</b>	<b>886,597</b>	<b>1,571,154</b>	<b>115,946</b>	<b>40,576</b>	<b>38,168</b>	<b>2,661,482</b>	

### 5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

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

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

#### 5.4.2.7 *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>
<b>Kar</b>	<b>48,287,585</b>	<b>45,937,428</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	218,114	364,304
Türev Finansal İşlemlerden	2,495,390	2,377,815
Kambiyo İşlemlerinden Kar	45,574,081	43,195,309
<b>Zarar (-)</b>	<b>47,939,151</b>	<b>45,131,264</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	16,942	10,591
Türev Finansal İşlemlerden	2,499,194	2,020,950
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	45,423,015	43,099,723
<b>Toplam</b>	<b>348,434</b>	<b>806,164</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 2,046,486 TL'si (30 Eylül 2009 : 3.036,399 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 2,466,123 TL'si (30 Eylül 2009 : 3,877,267 TL) 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.

#### 5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>337,424</b>	<b>1,080,623</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	19,261	221,628
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	133,122	422,671
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	185,041	436,324
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>122,011</b>	<b>19,722</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>265,000</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>388</b>	<b>43</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yanıtılan FV	388	43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>16</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	16
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>8,598</b>	<b>49,949</b>
<b>Toplam</b>	<b>468,421</b>	<b>1,415,353</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	814,240	666,363
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3,648	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	115,809	124,991
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	5,041	3,338
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,027	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	606	533
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	839,409	758,667
Faaliyet Kiralama Giderleri	114,478	96,902
Bakım ve Onarım Giderleri	19,798	18,422
Reklam ve İlan Giderleri	86,276	60,635
Diğer Giderler	618,857	582,708
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,527	1,126
Diğer (*)	329,309	285,320
<b>Toplam</b>	<b>2,111,616</b>	<b>1,840,338</b>

(\*) Cari dönemde ayrılan 151,685 TL (30 Eylül 2009: 104,600 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 2010 itibarıyla kayıtlarına 722,670 TL (30 Eylül 2009: 614,732 TL) tutarında cari vergi gideri ile 109,503 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2009: 37,354 TL ) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / Gideri	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	54,284
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	25,543
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	-
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	80,762
<b>Toplam</b>	<b>109,503</b>

*Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri:*

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / Gideri	Tutarı
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	28,741
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	80,762
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
<b>Toplam</b>	<b>109,503</b>

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

#### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

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

## 5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

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

#### 5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	1,454,678	23,581	2	920	214,868	299,669
Dönem Sonu Bakiyesi	2,464,688	713,836	22	4,045	207,220	363,421
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	36,768	124	7	7	8,933	2,439

#### Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	1,729,413	122,864	25	1,661	220,662	183,932
Dönem Sonu Bakiyesi	1,454,678	23,581	2	920	214,868	299,669
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	42,946	100	15	1	10,905	1,531

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	231,523	240,915	359,876	300,582	323,665	183,763
Dönem Sonu	375,712	231,523	428,489	359,876	341,776	323,665
Mevduat Faiz Gideri	20,540	18,282	18,845	11,479	9,192	8,188

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar(İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	303,015	-	-	-	3,326	-
Dönem Sonu	728,003	303,015	-	-	4,583	3,326
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>	<b>134,589</b>	<b>54,311</b>	-	-	<b>1,465</b>	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>	-	-	-	-	-	-



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

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 898,418 TL (31 Aralık 2009: 551,924 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.49'u (31 Aralık 2009: %1.11), aktif toplamının %0.79'udur (31 Aralık 2009: %0.52). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 2,671,930 TL (31 Aralık 2009: 1,669,548 TL), aktif toplamının %2.35'idir (31 Aralık 2009: %1.59). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,081,302 TL (31 Aralık 2009: 324,170 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %7.15'idir (31 Aralık 2009: %2.21). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,145,977 TL (31 Aralık 2009: 915,064 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.63'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2009: %1.46). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemler neticesinde 514 TL (31 Aralık 2009: 4,178 TL) finansal kiralama borcu bulunmaktadır. Bu işlemler nedeniyle 418 TL (30 Eylül 2009: 1,680 TL) finansal kiralama gideri yazılmıştır. Ayrıca risk grubuna 40,316 TL (31 Aralık 2009: 37,215 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 4,003 TL (30 Eylül 2009: 6,825 TL) işletme gideri ve gruba yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 1,221 TL (30 Eylül 2009: 1,262 TL) kira geliri yazılmıştır.

Banka, kilit yönetici olarak değerlendirilen üst yönetimine 30 Eylül 2010 tarihi itibarıyla 53,721 TL (30 Eylül 2009: 44,570 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, Eureka Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

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

**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**

Yoktur.

## 5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

#### MOODY'S (Ekim 2010\*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa1
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	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

#### STANDARD AND POORS (Şubat 2010\*)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB
Uzun Vadeli TL Mevduat	BB
Görünüm	Pozitif

#### FITCH RATINGS (Nisan 2010\*)

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Bireysel	C
Destek	3
<b>Türk Lirası</b>	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
<b>Ulusal</b>	AAA(tur)
Görünüm	Durağan

#### CAPITAL INTELLIGENCE (Kasım 2009\*)

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

#### JCR EURASIA RATINGS ( Mayıs 2010\* )

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- (Durağan)
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB (Durağan)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA (Trk) (Durağan)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3 (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

1 Nisan 2010 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında 2009 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde kararlar alınmıştır.

<b>2009 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU</b>	
<b>2009 Yılı Karı</b>	<b>2,962,241</b>
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) %5	(148,112)
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(3,817)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(130,016)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(140,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,316,296)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	(14,000)

Ortaklara kar paylarının dağıtımına 12 Nisan 2010 tarihinde başlanmıştır.

## **6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

### **6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Eylül 2010 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 1 Kasım 2010 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 herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

### **6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.