

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2002 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
31 Aralık 2002 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	CARİ DÖNEM 31 December 2002			ÖNCEKİ DÖNEM 31 December 2001		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1		648,549	449,301	1,097,850	88,599	1,116,042	1,204,641
1.1 Kasa			28,461	-	28,461	29,183	-	29,183
1.2 Efektif Deposu			-	134,136	134,136	-	425,773	425,773
1.3 T.C. Merkez Bankası			620,063	300,228	920,291	59,244	675,594	734,838
1.4 Diğer			25	14,937	14,962	172	14,675	14,847
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.2		308,159	1,063,747	1,371,906	73,025	2,325,115	2,398,140
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			308,159	958,048	1,266,207	65,827	2,320,516	2,386,343
2.1.1 Devlet Tahvili			264,539	790,814	1,055,353	4,230	2,135,049	2,139,279
2.1.2 Hazine Bonosu			43,620	159,451	203,071	61,597	185,467	247,064
2.1.3 Diğer			-	7,783	7,783	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri			-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler			-	105,699	105,699	7,198	4,599	11,797
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	5.1.3		150,797	486,850	637,647	208,240	1,219,885	1,428,125
3.1 Bankalar			150,797	486,850	637,647	208,240	1,219,885	1,428,125
3.1.1 Yurtiçi Bankalar			18,377	57,862	76,239	10,537	65,038	75,575
3.1.2 Yurtdışı Bankalar			132,420	428,988	561,408	197,703	1,154,847	1,352,550
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar			-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	5.1.4		-	-	-	529,902	-	529,902
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar			-	-	-	529,902	-	529,902
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.5		70,889	1,010,019	1,080,908	-	-	-
5.1 Hisse Senetleri			21,568	-	21,568	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler			49,321	1,010,019	1,059,340	-	-	-
VI. KREDİLER	5.1.6		1,616,592	4,042,056	5,658,648	1,435,166	4,132,274	5,567,440
6.1 Kısa Vadeli			1,315,183	1,428,950	2,744,133	911,271	1,492,906	2,404,177
6.2 Orta ve Uzun Vadeli			55,971	2,613,106	2,669,077	149,456	2,639,368	2,788,824
6.3 Takipteki Krediler			359,546	-	359,546	694,698	-	694,698
6.4 Özel Karşılıklar (-)			(114,108)	-	(114,108)	(320,259)	-	(320,259)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	5.1.7		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	5.1.8		1,450,475	3,563,708	5,014,183	1,342,928	3,553,730	4,896,658
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri			1,450,475	3,489,140	4,939,615	1,342,928	3,553,730	4,896,658
8.1.1 Devlet Tahvili			1,388,570	3,489,140	4,877,710	1,342,928	3,553,730	4,896,658
8.1.2 Hazine Bonosu			61,905	-	61,905	-	-	-
8.1.3 Diğer			-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler			-	74,568	74,568	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.9		217,186	5,072	222,258	153,673	-	153,673
9.1 Mali İştirakler			9,384	5,072	14,456	9,249	-	9,249
9.2 Mali Olmayan İştirakler			207,802	-	207,802	144,424	-	144,424
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10		724,087	255,353	979,440	673,021	275,532	948,553
10.1 Mali Ortaklıklar			162,364	255,353	417,717	169,253	275,532	444,785
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar			561,723	-	561,723	503,768	-	503,768
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	5.1.11		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	5.1.12		-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları			-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)			-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR			169,357	797,199	966,556	128,336	889,126	1,017,462
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	5.1.13		5,239	33,365	38,604	309,913	140,793	450,706
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	5.1.14		177,509	661,446	838,955	100,222	722,473	822,695
15.1 Kredilerin			37,552	191,112	228,664	49,854	321,962	371,816
15.2 Menkul Değerlerin			113,552	468,006	581,558	30,372	396,735	427,107
15.3 Diğer			26,405	2,328	28,733	19,996	3,776	23,772
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.15		1,194,941	3,248	1,198,189	1,031,519	4,502	1,036,021
16.1 Defter Değeri			1,735,336	7,758	1,743,094	1,652,717	8,000	1,660,717
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)			(540,395)	(4,510)	(544,905)	(621,198)	(3,498)	(624,696)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.16		27,416	-	27,416	23,169	-	23,169
17.1 Şerefiye			-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer			80,675	-	80,675	53,647	-	53,647
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)			(53,259)	-	(53,259)	(30,478)	-	(30,478)
XVIII. DİĞER AKTİFLER	5.1.17		413,074	17,425	430,499	626,787	18,726	645,513
AKTİF TOPLAMI			7,174,270	12,388,789	19,563,059	6,724,500	14,398,198	21,122,698

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2002 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabilecek şekilde)

31 Aralık 2002 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 December 2002			31 December 2001		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	4,220,669	8,942,734	13,163,403	3,791,313	9,404,355	13,195,668
1.1 Bankalararası Mevduat		75,917	298,302	374,219	357,879	641,131	999,010
1.2 Tasarruf Mevduatı		1,970,189	-	1,970,189	1,760,879	-	1,760,879
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		5,289	-	5,289	14,371	-	14,371
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		2,036,633	-	2,036,633	1,561,133	-	1,561,133
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		132,641	-	132,641	97,051	-	97,051
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	8,604,948	8,604,948	-	8,714,649	8,714,649
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	39,484	39,484	-	48,575	48,575
II. PARA PİYASALARI	5.2.2	271,531	833,950	1,105,481	129,008	493,540	622,548
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	31,975	31,975	129,008	493,540	622,548
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		271,531	801,975	1,073,506	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	206,428	2,353,745	2,560,173	66,476	4,284,947	4,351,423
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	205,534	205,534
3.2 Alınan Diğer Krediler		206,428	2,353,745	2,560,173	66,476	4,079,413	4,145,889
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		206,428	41,278	247,706	66,476	102,285	168,761
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	2,312,467	2,312,467	-	3,977,128	3,977,128
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	5.2.5	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.6	43,179	3,695	46,874	26,393	14,746	41,139
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5.2.7	122,333	455,743	578,076	93,971	621,278	715,249
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	5.2.8	33,475	40	33,515	65,613	22	65,635
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	5.2.9	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	5.2.10	689	9,438	10,127	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		689	9,438	10,127	-	-	-
10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	5.2.11	138,707	48,771	187,478	87,242	91,874	179,116
11.1 Mevduatın		120,464	18,313	138,777	72,959	30,982	103,941
11.2 Alınan Kredilerin		10,661	13,265	23,926	10,955	47,270	58,225
11.3 Repo İşlemlerinin		353	683	1,036	-	-	-
11.4 Diğer		7,229	16,510	23,739	3,328	13,622	16,950
XII. KARŞILIKLAR	5.2.12	194,721	4,856	199,577	353,410	6,033	359,443
12.1 Genel Karşılıklar		33,049	2,158	35,207	39,995	4,521	44,516
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		10,570	-	10,570	12,521	-	12,521
12.3 Vergi Karşılığı		1,488	-	1,488	-	-	-
12.4 Diğer Karşılıklar		149,614	2,698	152,312	300,894	1,512	302,406
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.13	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	1,665,616	12,739	1,678,355	1,592,477	-	1,592,477
14.1 Ödenmiş Sermaye		791,748	-	791,748	750,000	-	750,000
14.2 Sermaye Yedekleri		750,512	12,739	763,251	1,777,930	-	1,777,930
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		1,446	12,739	14,185	-	-	-
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		1,904	-	1,904	1,904	-	1,904
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		2,163	-	2,163	-	-	-
14.2.7 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düz.Kay.Sermaye Yedekleri		744,999	-	744,999	1,776,026	-	1,776,026
14.3 Kâr Yedekleri		282	-	282	293,889	-	293,889
14.3.1 Yasal Yedekler		-	-	-	251,399	-	251,399
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	42,490	-	42,490
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		282	-	282	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		123,074	-	123,074	(1,229,342)	-	(1,229,342)
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(932,721)	-	(932,721)
14.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		123,074	-	123,074	(296,621)	-	(296,621)
PASİF TOPLAMI		6,897,348	12,665,711	19,563,059	6,205,903	14,916,795	21,122,698

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2002 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabak şekilde

31 Aralık 2002 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			2002	2001
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.3.1	3,049,205	3,729,042
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		963,335	1,638,448
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		671,253	1,074,943
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		638,619	845,106
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		32,634	229,837
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		287,283	554,213
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		140,098	236,171
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		147,185	318,042
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		4,799	9,292
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		57,345	10,552
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		148,431	454,000
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		7,806	8,501
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		31,123	339,545
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		109,502	105,954
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		108,358	97,613
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,722,797	1,464,294
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		453,076	420,635
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		41,817	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		1,227,904	1,043,659
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		48,939	64,135
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.3.2	(2,374,083)	(2,851,812)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(2,015,398)	(2,356,573)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(130,392)	(935,152)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(1,033,815)	(804,905)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(1,614)	(3,639)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(594,753)	(191,683)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(29,196)	(28,422)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(225,574)	(392,524)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(54)	(248)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(5,988)	(113,645)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(346,537)	(377,036)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(45,792)	(40,211)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(300,745)	(274,006)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	(62,819)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(6,160)	(4,558)
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		675,122	877,230
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		279,120	131,308
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		475,119	388,132
4.1.1	Nakdi Kredilerden		77,116	20,012
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		53,635	55,371
4.1.3	Diğer		344,368	312,749
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(195,999)	(256,824)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(10,439)	(25,769)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(492)	(571)
4.2.3	Diğer		(185,068)	(230,484)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		2,918	4,292
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		2,918	4,292
VI.	NET TİCARİ KÂR / ZARAR		(21,304)	(172,797)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		303,198	329,040
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(324,502)	(501,837)
VII.	YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR	5.3.3	-	-
VIII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.3.4	63,192	148,443
IX.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		999,048	988,476
X.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	5.3.5	(168,554)	(539,401)
XI.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.3.6	(726,450)	(883,739)
XII.	FAALİYET KÂR/ZARARI (IX-X-XI)		104,044	(434,664)
XIII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	5.3.7	56,211	156,962
XIV.	NET PARASAL POZİSYON ZARARI		(25,693)	(130,474)
XV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XII+XIII+XIV)		134,562	(408,176)
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (-)		(11,488)	147,849
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)		123,074	(260,327)
XVIII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	(36,294)
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar	5.3.8	-	(36,294)
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	(36,294)
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX.	NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)	5.3.9	123,074	(296,621)
	HİSSE BAŞINA KÂR / ZARAR (1,000 TL nominal için tam TL olarak)		155	(395)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2002 Tarihi İtibariyle Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
31 Aralık 2002 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 31 December 2002			ÖNCEKİ DÖNEM 31 December 2001		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		3,471,285	7,007,776	10,479,061	1,273,357	10,006,007	11,279,364
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.4.1	884,695	3,850,574	4,735,269	1,008,906	5,050,992	6,059,898
1.1. Teminat Mektupları		884,695	2,466,183	3,350,878	1,008,906	3,355,298	4,364,204
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		884,695	-	884,695	204,746	-	204,746
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	2,466,183	2,466,183	18	3,352,817	3,352,835
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	804,142	2,481	806,623
1.2. Banka Kredileri		-	400,996	400,996	-	478,868	478,868
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	400,996	400,996	-	473,354	473,354
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	5,514	5,514
1.3. Akreditifler		-	950,180	950,180	-	1,189,535	1,189,535
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	950,180	950,180	-	1,189,535	1,189,535
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	20,425	20,425	-	21,900	21,900
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. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Kefaletlerimizden		-	12,790	12,790	-	5,391	5,391
II. TAAHHÜTLER	5.4.2	2,544,089	6,501	2,550,590	154,731	39,112	193,843
2.1. Cayılamaz Taahhütler		2,544,089	6,501	2,550,590	154,731	39,112	193,843
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		45,479	640	46,119	39,069	743	39,812
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		2,486,472	-	2,486,472	-	-	-
2.1.8. Diğer Cayılamaz Taahhütler		12,138	5,861	17,999	-	38,369	38,369
2.1.9. Repo işlemleri		-	-	-	115,662	-	115,662
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.4.3	42,501	3,150,701	3,193,202	109,720	4,915,903	5,025,623
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		38,899	2,757,225	2,796,124	109,720	4,345,256	4,454,976
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		18,664	1,397,144	1,415,808	393	2,225,608	2,226,001
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		20,235	1,360,081	1,380,316	109,327	2,119,648	2,228,975
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,602	309,239	312,841	-	153,228	153,228
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		168	156,537	156,705	-	74,698	74,698
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		3,434	152,702	156,136	-	74,698	74,698
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	2,287	2,287
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	1,545	1,545
3.3. Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	84,237	84,237	-	417,419	417,419
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)	5.4.4	11,990,978	16,174,302	28,165,280	10,584,197	14,092,975	24,677,172
IV. EMANET KIYMETLER		5,318,466	2,058,562	7,377,028	3,592,585	1,523,899	5,116,484
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		382	1,345	1,727	516	1,378	1,894
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		4,550,694	1,486,629	6,037,323	2,863,549	827,374	3,690,923
4.3. Tahsile Alınan Çekler		674,432	58,530	732,962	523,335	76,722	600,057
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		87,509	483,201	570,710	82,673	585,649	668,322
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		236	1,774	2,010	309	4,439	4,748
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		5,213	27,083	32,296	122,203	28,337	150,540
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		6,672,512	14,115,740	20,788,252	6,991,612	12,569,076	19,560,688
5.1. Menkul Kıymetler		50,730	32,207	82,937	25,306	33,992	59,298
5.2. Teminat Senetleri		976,879	3,135,235	4,112,114	1,121,626	3,177,886	4,299,512
5.3. Emtia		2,946	-	2,946	5,147	-	5,147
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		3,101,505	1,128,292	4,229,797	3,183,904	636,882	3,820,786
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		2,540,282	9,820,006	12,360,288	2,203,926	8,559,214	10,763,140
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	-	170	451,703	161,102	612,805
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		15,462,263	23,182,078	38,644,341	11,857,554	24,098,982	35,956,536

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2002 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akım Tablosu

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
31 Aralık 2002 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		2002	2001
A.			
BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1		664,210	273,652
Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı			
1.1.1		3,009,738	3,546,867
1.1.2		(2,363,278)	(3,001,232)
1.1.3		59,129	161,254
1.1.4		279,120	131,308
1.1.5		366,390	(99,780)
1.1.5		-	-
1.1.6		(624,882)	(341,374)
1.1.7		-	-
1.1.8		-	-
1.1.9	5.6.1	(62,008)	(123,391)
1.2		1,042,058	3,701,008
Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim			
1.2.1		1,026,234	(42,438)
1.2.2		971,044	(613,265)
1.2.3		(129,231)	632,419
1.2.4		668,022	(1,360,051)
1.2.5		(624,792)	-
1.2.6		592,526	4,715,753
1.2.7		(1,308,315)	57,239
1.2.8		-	-
1.2.9	5.6.1	(153,430)	311,351
I.		1,706,268	3,974,660
Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			
B.			
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.		(1,671,567)	(3,123,358)
Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı			
2.1		(200,633)	(639,039)
2.2		16,644	510,160
2.3		(382,917)	(359,162)
2.4		98,222	170,012
2.5		(1,085,358)	-
2.6		-	-
2.7		(117,525)	(2,805,329)
2.8		-	-
2.9		-	-
2.10		-	-
C.			
FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.		(2,443)	(4,156)
Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit			
3.1		-	-
3.2		-	-
3.3		-	-
3.4		-	-
3.5		(2,443)	(4,156)
3.6		-	-
3.7	5.6.1	-	-
IV.	5.6.1	(324,502)	(501,838)
Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi			
V.		(292,244)	345,308
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış			
VI.		469,803	124,495
Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar			
VII.	5.6.4	177,559	469,803
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar			

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2002 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
31 Aralık 2002 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM - 2001															
1	Dönem Başı Bakiyesi	260,000	1,650,045	-	-	232,238	-	549,474	42,058	-	(846,621)	-	-	235,079	2,122,273
2	Kur Farkı	-	-	-	-	-	-	-	432	-	(432)	-	-	-	-
3	Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	(296,621)	-	-	-	-	(296,621)
4	Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	19,161	-	66,507	-	-	(85,668)	-	-	-	-
6	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Hisse Senedi İhracı	490,000	125,981	-	-	-	-	(615,981)	-	-	-	-	-	-	-
8	Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,904	-	(235,079)	(233,175)
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8)		750,000	1,776,026	-	-	251,399	-	-	42,490	(296,621)	(932,721)	1,904	-	-	1,592,477
CARİ DÖNEM - 2002															
1.1	Dönem Başı Bakiyesi	750,000	1,776,026	-	-	251,399	-	-	42,490	-	(1,229,342)	1,904	-	-	1,592,477
1.2	Önceki Dönem İle İlgili Düzeltmelerin Açılış Bilançosuna Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(53,822)	-	-	-	(53,822)
1.3	Düzeltilmiş Dönem Başı Bakiyesi	750,000	1,776,026	-	-	251,399	-	-	42,490	-	(1,283,164)	1,904	-	-	1,538,655
2	Geçmiş Yıl Zararlarının Mahsup Edilmesi	-	(1,035,567)	-	-	(251,399)	-	-	(42,490)	-	1,329,456	-	-	-	-
<u>Dönem İçindeki Artışlar:</u>															
3	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	14,185	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Kur Farkları	-	(4)	-	-	-	-	-	282	-	-	-	-	-	278
<u>Aktarılan Tutarlar:</u>															
6	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	123,074	-	-	-	-	123,074
9	Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Hisse Senedi İhracı	41,748	4,544	-	-	-	-	-	-	-	(46,292)	-	-	-	-
12	Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	2,163	-	-	-	-	-	2,163
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)		791,748	744,999	-	-	-	-	-	2,445	123,074	-	1,904	-	14,185	1,678,355

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2002 Tarihi İtibariyle Kar Dağıtım Tablosu

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
31 Aralık 2002 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		2002	2001
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	134,562	
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(11,488)	
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(11,488)	
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	123,074	
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]		
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine		
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere		
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine		
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere		
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		
1.13	DİĞER YEDEKLER		
1.14	ÖZEL FONLAR		
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3	ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine		
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere		
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4	PERSONELE PAY (-)		
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
III.	HİSSE BAŞINA KÂR (1,000 TL Nominal İçin)		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL olarak)	155	
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	15.5%	
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kuru toplantısında verilecektir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2002

Hesap Dönemine Ait

Mali Tablolar

Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ve
Bağımsız Denetim Raporu

BAĞIMSIZ DENETÇİ GÖRÜŞÜ

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kuruluna:

Türkiye Garanti Bankası AŞ' nin (Banka) 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,
21 Şubat 2003

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Ö. Cevdet Suner
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2002 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Bağımsız Denetim Raporu

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 217 64 22

www.garanti.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
2. Banka Hakkında Genel Bilgiler
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** olarak **enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 31 Aralık 2002 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Dr. A. Mahfi Eğilmez

İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi

S. Ergun Özen

Genel Müdür

Sema Yurdum

İlgili Genel Müdür
Yardımcısı

Aylin Aktürk / Aydın Şenel

İlgili Müdür/
Muhasebe Müdürü

1 2 Genel bilgiler

2.1 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (3b)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka) kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 301 şubesi ve yurt dışında 3 şubesi, 5 temsilcilik ile hizmet vermektedir.

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

- Her türlü banka işlemleri,
- Bankalar 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,
- Bankalar Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

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

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin önemli bir kaynağı mevduat olup gerek kredi gerekse mevduat toplamları bir önceki yıla göre önemli tutarlarda artmıştır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

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

2.2 Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar (3c)

Banka'nın %55.08 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

1951 yılında inşaat ve taahhüt alanında faaliyet göstermek amacıyla kurulan Doğu Grubu, bugün 16.000'den fazla çalışanıyla finansal hizmetler, otomotiv, perakendecilik, gıda, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet göstermektedir.

Dağıtımını yaptığı firmalar arasında da Volkswagen/Audi ve Porsche, Seat, Saab, Scania, Jeeves International, Armani, Gucci sayılabilir.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

Sayfa No: 2

İnşaat sektöründe; Araklı-İyidere Otoyolu, Çukurova Otoyolu, Boyabat ve Aslancık Barajları, gerçekleşmesinde grubun payının olduğu önemli projeler arasında yer almaktadır.

Yurtiçindeki yabancı oto satışlarında lider olan Doğu Grubu, yurtiçinde yap-işlet-devret modeliyle ihale edilmiş olan Dalaman, Bodrum, Antalya gibi beş marinaya ve güney sahillerinde yer alan Sheraton Antalya, Club Aldiana ve Paradise Apart Otel gibi turizm yatırımlarına sahiptir.

Doğu Grubu'nun finans sektöründeki yatırımları ise; Türkiye Garanti Bankası AŞ, Garanti Bank International N.V, Garanti Bank Moscow, Garanti Finansal Kiralama AŞ, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Portföy Yönetimi AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Hayat Sigorta AŞ, Garanti Finans Factoring Hizmetleri AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'dir.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)

Banka muhasebe kayıtlarını, mali tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" tebliğlerine ve bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak düzenlemektedir.

Mali tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen alım satım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde enflasyona göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

3.2 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (8)

MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli işlem sözleşmeleri rayiç bedelle değerlendirilmesi gerekirken, güvenilir forward piyasa verileri bulunmaması nedeniyle, önceki yıllarda olduğu gibi düz reeskont yöntemi ile değerlendirilmektedir.

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

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

3.3 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (9)

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 ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

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

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar (10)

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Dövizde endeksli TL kredilerin ve menkul kıymetlerin kur farkları faiz gelir ve giderleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Sadece takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (11)

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (12)

Rayıç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sonucunda kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

3.7 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (13)

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), BDDK.DZM.2/13-1382 sayılı düzenleme ile ve 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişikliğe uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve 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.

3.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (14)

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

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce Banka vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerini "Bankalarca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi" hükümleri doğrultusunda muhasebeleştirilmekteydi.

3.9 Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (15)

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel, diğer nakdi ve gayrinakdi krediler için genel karşılık ayırmaktadır.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabında tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

3.10 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Bunlara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 5 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %20 arasındadır.

3.11 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)

Maddi duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Bu tür varlıkların düzeltme işlemine tabi tutulmasında, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirilmenin bu tür varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

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

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

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

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

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

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

Maddi Duran Varlık	Tahmini Ekonomik Ömür(Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer maddi duran varlıklar	4-20	5-25

Banka, enflasyona göre düzeltilmiş detaylı demirbaş listesini ilk defa olarak 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla hazırlamış, fiziken mevcut olmayan demirbaşları silmiş ve sadece cari yıldan itibaren geçerli olmak üzere amortisman oranlarını ekonomik ömürlerine göre düzeltmiştir. Geçmiş yıllara göre daha detaylı olan bu çalışma sonucu, net maddi duran varlıklarda önceki yıllarda raporlanan bakiyelere göre farklar tespit edilmiş ve toplam 48,106 milyar TL tutarındaki net fark 1 Ocak 2002 bilançosu düzeltilerek geçmiş yıllar kar ve zararlarına yansıtılmıştır.

3.12 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)

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

Amortisman maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara uygun olarak hesaplanır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değeri.

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

3.13 Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY 8 Sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak değerlendirilmiştir.

İleride doğabilecek olası risklere karşı cari dönemde serbest karşılık ayrılmıştır.

3.14 Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem tazminatından doğan yükümlülükler için cari yılda ayrılan karşılık tutarına; 5 yıllık fiili ödemelerin toplam yükümlülükler oranının basit aritmetik ortalaması % 9.66'dır.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşlara bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşların aktiflerinin toplam yükümlülüklerini karşılayacağı ve bu konuda Banka'ya ilave herhangi bir yükümlülük getirmeyeceği kanaatinindedir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan Emekli Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı tebliğin 7.maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmıştır. Aktüer denetim raporuna göre 31 Aralık 2002 itibarıyla Emekli Sandığı Vakfının Aktüerya fazlası 4,891 milyar TL'dir.

3.15 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)

Mali kar üzerinden vergi matrahı oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya alacağı varlıkların ve borçların mali tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “zamanlama farklılıklarının”, bilanço yönetimine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur. Banka, bu yöntemine göre 31 Ekim 2001 tarihinde Osmanlı Bankası AŞ ile birleşmeye esas bilançosunda ertelenmiş vergi aktifini hesaplamış ve muhasebeleştirmiştir. Bu tarihten sonra bilanço tarihleri itibarıyla yapılan hesaplamalar sonucu, ertelenmiş vergi aktifindeki azalışlar vergi gideri olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Banka ilave olarak ertelenmiş vergi aktifini muhasebeleştirmemektedir.

3.16 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (22)

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, sekuritizasyon 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.

3.17 Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (23)

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri özkaynaklardan düşülmektedir. Kar payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki genel kurulda ilan edilmekte olup ilgili dipnotta belirtilmektedir.

3.18 Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar (24)

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

3.19 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (25)

Banka 11 Ocak 2000 tarih ve 61.763 nolu sahip olduğu teşvik belgesinin 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla 42,943 milyar TL tutarını kullanmaya hak kazanmıştır. Söz konusu yatırım teşvik belgesi dolayısıyla teşvik kapsamındaki ürünler için %100 yatırım indirimi, %100 gümrük muafiyeti ve Katma Değer Vergisi istisnasından faydalanılmaktadır.

3.20 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar (26)

Bu dipnot 1 Nisan 2004'den itibaren hazırlanacaktır.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (27)

4.1.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, aktif tarafta, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri gibi değişken faizli ve Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulunmasına da 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. Bankanın 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.

Bilancoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafta 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.

4.1.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin mali 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 kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı giderleri tutarı 324,502 milyar TL'dir. Kur farklarından doğan değerlendirme fonu hesabının toplam tutarı 282 milyar TL'dir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövizde endeksli menkul kıymetlerinin iç verim yöntemi yoluyla iskonto edilmiş tutarı ile değerlemiş ve kur değer artışları TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca belirtildiği üzere bilanço tarihinden iki gün önce sabitleyip, bu günden önceki 10 işgünü süresince TCMB dolar satış kurlarının basit ortalamasını alarak kur değer artışlarını mali tablolara yansıtılmıştır.

4.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28)

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 12.71 'dir.

4.2.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

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

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

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar anasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

4.2.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	6,236,537	622,214	608,001	6,383,772
Nakit Değerler	162,621	14,937	-	-
Bankalar	920,291	604,363	-	33,284
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	966,556	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	925,145	-	528,713	3,959,352
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	245,438
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	771,531
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	38,604
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	2,636,022	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık.Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,169,347
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	275,383	2,914	79,288	136,836
Diğer Aktifler	350,519	-	-	29,380
Bilanço Dışı Kalemler	205,875	1,584,218	1,854,777	196,460
Garanti ve Kefaletler	205,875	1,565,236	579,483	195,578
Taahhütler	-	-	1,275,294	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	18,982	-	882
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	6,442,412	2,206,432	2,462,778	6,580,232

4.2.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (1)	9,310,977	9,432,197
Özkaynak	1,183,094	1,028,632
Özkaynak/RAV (SRY (%))	12.71	10.91

(1) Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına, 1,058,070 milyar TL Piyasa Riskine Maruz Tutar dahil edilmiştir.

4.2.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	791,748	750,000
Nominal Sermaye	791,748	750,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	744,999	2,027,425
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	155,820
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	95,579
Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düz. Kay. Sermaye Yedekleri	744,999	1,776,026
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	282	42,490
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	42,490
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	282	-
Kâr	123,074	-
Dönem Kârı	123,074	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-1,229,342
Dönem Zararı	-	-296,621
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-932,721
Ana Sermaye Toplamı	1,660,103	1,590,573
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	1,904	1,904
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	1,904	1,904
Sermayeye Ekleneyecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	2,163	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	35,207	44,516
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	20,000	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	14,185	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	14,185	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	73,459	46,420
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	1,733,562	1,636,993
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	550,468	608,361
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu		
Özel Maliyet Bedelleri	28,842	54,633
İlk Tesis Bedelleri	27,416	23,166
Peşin Ödenmiş Giderler	50,600	65,461
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	1,183,094	1,028,632

4.3 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (29)

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

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

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

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

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

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

Banka vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin risklerini düzenli olarak takip etmekte ve kredi riskine göre gerekli gördüğünde riski azaltma yoluna gitmektedir.

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

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

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 57,32'dir.

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 45,52'dir.

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %15,57'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 35,207 milyar TL'dir.

4.3.1 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem				-	
Yurtiçi	18,320,138	15,199,517	4,555,599	-	94,798
Avrupa Birliği Ülkeleri	731,306	2,789,373	59,294	-	20,191
OECD Ülkeleri (1)	224,398	255,422	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	137,317	5,854	8,731	-	6,572
ABD, Kanada	41,000	774,283	47	-	-
Diğer Ülkeler	90,663	57,220	111,598	-	1,513
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(2)	18,237	481,390			
Toplam	19,563,059	19,563,059	4,735,269	-	123,074
Önceki Dönem				-	
Yurtiçi	19,453,386	15,038,980	5,808,558	-	-291,399
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,101,949	2,704,600	150,365	-	-799
OECD Ülkeleri (1)	27,780	907,712	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	276,717	476,248	8,406	-	-4,278
ABD, Kanada	191,539	955,023	65,963	-	-
Diğer Ülkeler	50,174	175,129	26,606	-	-145
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(2)	21,153	865,006			
Toplam	21,122,698	21,122,698	6,059,898	-	-296,621

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.3.2 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	13,616	0.99	95,630	2.36	18,723	1.77	75,251	1.82
Çiftçilik ve Hayvancılık	6,128	0.45	72,488	1.79	8,524	0.80	46,137	1.12
Ormançılık	7,433	0.54	23,142	0.57	9,783	0.92	28,835	0.70
Balıkçılık	55	0.00	-	0.00	416	0.04	279	0.01
Sanayi	162,534	11.85	1,335,622	33.04	176,595	16.64	1,342,774	32.49
Madencilik ve Taşocakçılığı	6,721	0.49	414,564	10.25	11,445	1.08	124,157	3.00
İmalat Sanayi	155,813	11.36	921,058	22.79	165,150	15.56	1,193,145	28.87
Elektrik, Gaz, Su	-	0.00	-	0.00	-	0.00	25,472	0.62
İnşaat	26,968	1.97	197,542	4.89	26,500	2.50	270,858	6.56
Hizmetler	157,567	11.49	1,649,718	40.82	186,958	17.63	1,915,177	46.35
Toptan ve Perakende Ticaret	129,922	9.48	354,428	8.77	67,189	6.33	850,432	20.58
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,933	0.21	118,344	2.93	5,562	0.52	93,776	2.27
Ulaştırma Ve Haberleşme	4,144	0.30	66,575	1.65	6,398	0.60	430,465	10.42
Mali Kuruluşlar	17,595	1.28	1,106,110	27.36	105,040	9.90	514,748	12.46
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	1,686	0.12	3,162	0.08	813	0.08	11,128	0.27
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,287	0.10	1,099	0.03	1,956	0.18	14,628	0.35
Diğer	1,010,469	73.70	763,544	18.89	651,951	61.46	528,214	12.78
Toplam	1,371,154	100.00	4,042,056	100.00	1,060,727	100.00	4,132,274	100.00

4.4 Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30)

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Üst Düzey Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemselsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Bu model RMD'yi, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplamaktadır. Aktif Pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise aktif pasif riski ölçüm modeli ile ölçülmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

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

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	62,690
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	60,477
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,213
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	1,623
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	865
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	758
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	20,333
Sermaye Yükümlülüğü	20,333
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	84,646
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,058,070

4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31)

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla, 276,943 milyar TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 40,881 milyar TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 236,062 milyar TL net, yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metod” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

Sayfa No: 17

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

A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" (1 ABD Doları)	1,598,755 TL
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibariyle Bankaca İlan Edilen ABD Doları Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:	
Bilanço Tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,598,755 TL
<u>Bilanço tarihinden önceki;</u>	
1. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,625,000 TL
2. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,630,000 TL
3. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,630,000 TL
4. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,635,000 TL
5. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,625,000 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri kısaltılmamış tam TL olarak 1,574,459 TL'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL karşılıkları)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	186,871	253,755	208	8,467	449,301
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	100,277	246,138	2,089	138,346	486,850
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	124,370	931,594	-	7,783	1,063,747
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	260,884	749,135	-	-	1,010,019
Verilen Krediler	735,872	3,180,352	1,079	124,753	4,042,056
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	207,485	47,924	-	5,016	260,425
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	73,081	3,486,592	4,035	-	3,563,708
Maddi Duran Varlıklar	-	335	-	2,913	3,248
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	77,951	1,428,271	50	3,142	1,509,414
Toplam Varlıklar	1,766,791	10,324,096	7,461	290,420	12,388,768
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	89,074	197,592	0	11,637	298,303
Döviz Tevdiat Hesabı	2,240,517	6,186,242	7,817	209,856	8,644,432
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	645,035	2,534,291	414	7,955	3,187,695
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,142	2,493	-	60	3,695
Diğer Yükümlülükler	104,430	422,618	1,398	3,140	531,586
Toplam Yükümlülükler	3,080,198	9,343,236	9,629	232,648	12,665,711
Net Bilanço Pozisyonu	-1,313,407	980,860	-2,168	57,772	-276,943
Net Bilanço Dışı Pozisyon	1,308,675	-1,215,283	1,932	-54,443	40,881
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,422,606	169,806	3,380	-	1,595,791
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-113,931	-1,385,089	-1,448	-54,443	-1,554,910
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,213,455	11,958,250	30,441	195,794	14,397,940
Toplam Yükümlülükler	3,282,632	11,376,203	13,298	244,662	14,916,795
Net Bilanço Pozisyonu	-1,069,177	582,047	17,143	-48,868	-518,855
Bilanço Dışı Pozisyon	968,825	-894,585	-17,271	50,151	107,120

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32)

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

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

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

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

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

Sayfa No: 20

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	920,159	-	-	-	-	177,691	1,097,850
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	367,591	159,441	16,436	3,059	-	91,120	637,647
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7,447	743,277	52,507	436,358	124,534	7,783	1,371,906
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	745	130,075	-	84,479	841,257	24,352	1,080,908
Verilen Krediler	1,203,643	567,228	736,365	1,083,987	1,821,987	-	5,413,210
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	295,599	396,834	3,699,200	87,345	535,205	-	5,014,183
Diğer Varlıklar	966,556	-	-	-	-	1,308,058	4,947,355
Toplam Varlıklar	3,761,740	1,996,855	4,504,508	1,695,228	3,322,983	1,609,004	19,563,059
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	318,661	64,061	342	427	-	22,703	406,194
Diğer Mevduat	3,096,893	6,639,778	272,543	141,140	33,308	2,605,522	12,789,184
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,073,506	177,399	1,421,067	691,914	269,793	-	3,633,679
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	46,874	46,874
Diğer Yükümlülükler	3,258	2,313	1,845	1,654	1,057	799,069	2,687,128
Toplam Yükümlülükler	4,492,318	6,883,551	1,695,797	835,135	304,158	3,474,168	19,563,059
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-730,578	-4,886,696	2,808,711	860,093	3,018,825	-1,865,164	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-730,578	-4,886,696	2,808,711	860,093	3,018,825	-1,865,164	-

Vade ayrımı yapılamayanlar, sınıflanmayı sadece toplam sütununda yer almaktadır.

Menkul değerler ile ilgili mevcut sınıflandırmaya MUY'un yürürlüğe girdiği 01 Ekim 2002 tarihinden itibaren başladığından, "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) - Önceki Dönem Sonu" tablosu düzenlenmemiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	3.06	1.41	-	39.02
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.13	1.93	-	46.04
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7.40	6.10	-	47.70
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.80	10.20	-	49.40
Verilen Krediler	7.51	8.34	-	67.53
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8.90	5.30	3.50	54.70
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	7.50	3.30	-	42.70
Diğer Mevduat	3.00	2.33	-	45.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.76	3.98	-	51.68

Menkul değerler ile ilgili mevcut sınıflandırmaya MUY'un yürürlüğe girdiği 01 Ekim 2002 tarihinden itibaren başlandığından, "Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları - Önceki Dönem Sonu" tablosu düzenlenmemiştir.

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33)

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.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,097,850	-	-	-	-	1,097,850
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	458,711	159,441	16,436	3,059	-	637,647
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	15,230	169,731	39,602	524,378	622,965	1,371,906
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	24,352	-	43,986	122,994	889,576	1,080,908
Verilen Krediler	1,203,643	567,228	736,365	1,083,987	1,821,987	5,413,210
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	74,905	592,415	112,654	4,234,209	5,014,183
Diğer Varlıklar	1,501,116	125,455	88,370	121,090	438,583	4,947,355
Toplam Varlıklar	4,300,902	1,096,760	1,517,174	1,968,162	8,007,320	19,563,059
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	341,364	64,061	342	427	-	406,194
Diğer Mevduat	5,702,415	6,639,778	272,543	141,140	33,308	12,789,184
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,041,531	207,706	953,718	1,011,665	419,059	3,633,679
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	46,874	-	-	-	-	46,874
Diğer Yükümlülükler	133,232	391,529	65,567	80,842	138,026	2,687,128
Toplam Yükümlülükler	7,265,416	7,303,074	1,292,170	1,234,074	590,393	19,563,059
Net Likidite Açığı	-2,964,514	-6,206,314	225,004	734,088	7,416,927	-
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	4,791,346	5,252,871	1,250,353	1,622,236	8,205,891	21,122,698
Toplam Yükümlülükler	4,709,618	12,831,046	1,341,203	1,280,902	959,928	21,122,698
Net Likidite Açığı	81,728	-7,578,175	-90,850	341,334	7,245,963	-

Vade ayırımı yapılamayanlar, sınıflanmayı sadece toplam sütununda yer almaktadır.

4.8 Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (34)

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	7,653,029	7,589,523	8,229,952	7,837,467
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,557,938	2,692,865	1,557,938	2,692,865
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,080,908	-	1,122,725	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	5,014,183	4,896,658	5,549,289	5,144,602
Finansal Yükümlülükler	16,875,931	18,210,778	16,875,931	18,210,778
Bankalararası Mevduat	406,194	1,621,558	406,194	1,621,558
Diğer Mevduat	12,789,184	12,196,658	12,789,184	12,196,658
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,633,679	3,728,873	3,633,679	3,728,873
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	46,874	41,139	46,874	41,139

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (35)

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

Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (36)

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

Garanti, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makinaları, kredi kartı, çek defteri, TL 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 kanallarımızdan karşılanmaktadır. Ayrıca, ülkemizin geniş bir kesimini temsil eden orta gelirli müşteriye açık bankacılık şubeleri aracılığı ile verimli hizmetler ulaştırılmaktadır.

5 Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)****5.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	134	59,444
Vadeli Serbest Tutar	920,157	675,394
Toplam	920,291	734,838

5.1.2 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir.)**5.1.2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem (1)	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-		
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	13,964	-		
Diğer	-	-		

(1) Menkul değerler 01 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren MUY gereği tasnife tabi tutulduğundan, "Önceki Dönem" alanı doldurulmamıştır.

5.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	88,330	115,231	84,218
Hazine Bonosu	-	159,451	93	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

5.1.3 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	218,296	668,591	-	-
ABD, Kanada	7,716	145,878	33,284	45,651
OECD Ülkeleri(1)	122,834	17,929	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	129,475	472,136	-	-
Diğer	49,803	2,365	-	-
Toplam	528,124	1,306,899	33,284	45,651

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

5.1.4 Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.5 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

5.1.5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler, borçlanma senetleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

5.1.5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem (1)
Borçlanma Senetleri	1,059,340	
Borsada İşlem Gören	245,058	
Borsada İşlem Görmeyen	814,282	
Hisse Senetleri	26,026	
Borsada İşlem Gören	15,275	
Borsada İşlem Görmeyen	10,751	
Değer Azalma Karşılığı (-)	-4,458	
Toplam	1,080,908	

(1) Menkul değerler 01 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren MUY gereği tasnife tabi tutulduğundan, "Önceki Dönem" alanı doldurulmamıştır.

5.1.5.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri

Yoktur.

5.1.5.4 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	277,088		
Hazine Bonosu	-	-		
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-		
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-		
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-		
Diğer	-	-		

(1) Menkul değerler 01 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren MUY gereği tasnife tabi tutulduğundan, "Önceki Dönem" alanı doldurulmamıştır.

5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	101,552	163,628	74,596	215,943
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	101,552	163,628	74,596	215,943
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	419,728	78,564	465,142	47,059
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	10,955	-	7,338	25
Diğer	-	-	-	-

5.1.6.2 *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	
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>
İhtisas Dışı Krediler	5,209,817	-	140,547	62,846
İskonto ve İştirak Senetleri	10,756	-	-	-
İhracat Kredileri	930,477	-	127,208	61,138
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,500	-	-	-
Yurtdışı Krediler	2,650,147	-	13,028	-
Tüketici Kredileri	190,268	-	-	-
Kredi Kartları	844,404	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	87,741	-	-	-
Diğer	492,525	-	311	1,708
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	39,567	-	-	-

5.1.6.3 *Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı*

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>	<i>Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar</i>
Kısa Vadeli Krediler	2,604,026	-	137,997	2,110
İhtisas Dışı Krediler	2,604,026	-	137,997	2,110
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,605,791	-	2,550	60,736
İhtisas Dışı Krediler	2,605,791	-	2,550	60,736
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.1.6.4 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	64,123	43,905	108,028	37,545
Konut Kredisi	9,146	7,648	16,794	6,613
Otomobil Kredisi	23,671	35,826	59,497	23,966
İhtiyaç Kredisi	26,798	201	26,999	6,288
Personel Kredisi	4,508	230	4,738	678
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endekli	35,414	46,826	82,240	18,216
Konut Kredisi	13,799	41,653	55,452	14,928
Otomobil Kredisi	13,431	4,048	17,479	2,455
İhtiyaç Kredisi	7,845	1,125	8,970	833
Personel Kredisi	339	-	339	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	844,404	-	844,404	-
Toplam Tüketici Kredileri	943,941	90,731	1,034,672	55,761

5.1.6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	709,535	284,523
Özel	4,703,675	4,908,478

5.1.6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	2,750,035	2,791,915
Yurtdışı Krediler	2,663,175	2,401,086

5.1.6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	153,859	414,807
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

5.1.6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,393	12,401
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	153,488
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	104,715	154,370

5.1.6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup: <i>Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	IV. Grup: <i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	V. Grup <i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	143,887	329,645	221,166
Dönem İçinde İntikal (+)	136,103	40,361	23,367
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	101,350	209,824
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-101,350	-265,952	-11,216
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-44,154	-68,134
Aktiften Silinen (-)	-1,163	-105,313	-73,554
Enflasyon muhasebesine göre yapılan düzeltmelerden farklar(-)	-56,693	-55,937	-62,691
Dönem Sonu Bakiyesi	120,784	-	238,762
Özel Karşılık (-)	-9,393	-	-104,715
Bilançodaki Net Bakiyesi	111,391	-	134,047

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

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

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

5.1.7 Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

5.1.8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5,014,183	4,913,880
Borsada İşlem Görenler	1,382,476	30,640
Borsada İşlem Görmeyenler	3,631,707	4,883,240
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-17,222
Toplam	5,014,183	4,896,658

5.1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4,896,658	1,813,114
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	34,715	311,311
Yıl İçindeki Alımlar	2,227,102	4,714,644
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-828,830	-1,073,611
Değer Azalışı Karşılığı	-	-17,222
Önceki dönem enflasyon değerleme farkları (-)	-1,315,462	-851,578
Dönem Sonu Toplamı	5,014,183	4,896,658

5.1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Teminata Verilen/Bloke Edilen	182,495	1,476,413	193,983	1,711,208
Repo İşlemlerine Konu Olan	271,531	447,722	286,232	451,438
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Teminata Verilen/Bloke Edilen	540,500	2,483,974	491,869	2,782,699
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	116,491	-	183,189
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	182,495	1,476,413	540,500	2,483,974
Diğer	-	-	-	-

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulmaktadır

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Devlet Tahvili	271,531	447,722	-	116,491
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Yoktur.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
2	Tansaş Perakende Mağazacılık AŞ	İzmir/Türkiye	58.64	67.00
3	İksir Ul. Elekt. Tic. Bilg. Ve Hab. Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	31.36	100.00
4	Volkswagen Doğu Tüketici Finansmanı AŞ	İstanbul/Türkiye	37.00	49.00
5	Doğuş Otomotiv Holding AŞ	İstanbul/Türkiye	18.82	100.00
6	Garanti Turizm Yatırım Ve İşletmeleri AŞ	İstanbul/Türkiye	43.33	100.00
7	Doc Finance SA	Cenevre/İsviçre	29.23	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	6,631	6,162	2,979	787	-	(1) 882	984	
2	289,776	124,392	227,666	6,521	-	(1) -66,987	-148,324	295,515
3	20,587	20,571	4,527	330	58	-12,873	-42,373	
4	113,529	-38,538	2,280	36,294	1,250	971	-71,741	
5	115,238	51,002	70,181	749	-21	(1) -12,993	-	
6	31,626	9,002	28,483	2	-	(1) 228	-1,245	
7	74,539	1,274	18	7,584	-	(2) -5,668	-3,290	

(1) 30 Eylül 2002 tarihinde sona eren 9 aylık hesap dönemine aittir.

(2) 31 Aralık 2001 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir.

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	153,673	191,265
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	134,190	219,712
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	135	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	1,499	-154,505
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	-29,733	-
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-1,602	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-35,904	-102,799
Dönem Sonu Değeri	222,258	153,673
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	116,904	9,249
Rayiç Değer İle Değerleme	76,604	105,500
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	28,750	38,924

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	14,456	9,249
Diğer İştirakler	207,802	144,424

Borsaya kote edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	76,604	105,500
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Unvanı	Alış Fiyatı	Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Alıma İlişkin Bilgi
Doğuş Otomotiv Holding AŞ	107,520	-	Peşin

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

Sayfa No: 35

5.1.10 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

5.1.10.1 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Lasas Lastik San.Ve Tic.AŞ	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
2	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
3	Petrotrans Nakliyat Ticaret AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	99.60	99.60
4	Ana Konut Danışmanlık AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Doğuş Hava Taşımacılığı AŞ	İstanbul/Türkiye	96.49	100.00
6	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
7	Doğuş İnsan Gücü AŞ	İstanbul/Türkiye	64.10	100.00
8	Doğuş Hiz Yön Ve Org. Danış AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	89.00	100.00
9	Doğuş Turizm Sağlık Yat. İşlt. Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Sititur Turizm Taşımacılık Org. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.82	100.00
11	Galata Araştırma Yayıncılık Tanıtım Ve Bilişim Teknoloji Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
12	Şahintur Şahinler Otelcilik Turz.Yat.İşl.AŞ	Aydın/Türkiye	100.00	100.00
13	Konaklı Turizm Temizlik Taşımacılık Org. Bilgisayar Danışmanlık Yapı Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00
14	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
15	Garanti Factoring Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	55.41	81.84
16	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
17	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
18	Garanti Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
19	Garanti Hayat Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	99.36	100.00
20	Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	50.98	50.98
21	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
22	Bosphorus Financial Services Ltd	Valetta/Malta	99.99	100.00
23	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	78.35	99.85
24	Instruments Finance Company	Cayman Islands	100.00	100.00
25	Garanti Financial Services Plc	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
26	Garanti Fund Management Co. Ltd	Valetta/Malta	99.99	100.00
27	Ottoman Real Estate Company S.A.	Lüksemburg	99.00	100.00
28	IOB Bank Offshore Ltd.	Girne / KKTC	100.00	100.00
29	KFS	Dublin/İrlanda	100.00	100.00
30	UTGB	Jersey/Channel Islands	100.00	100.00

(1) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık	Faiz Gelirleri	Menkul Değer	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem	Rayiç Değeri
---------------	----------	--------------	----------------	--------------	-----------------------	--------------	--------------

(Yetkili İmza / Kaşe)

T. GARANTİ BANKASI A.Ş.

Sayfa No: 36

			Toplamı		Gelirleri		Kâr/Zararı	
1	43,904	40,331	38,406	92	1	-10,769	9,290	
2	7,279	3,256	1,491	250	250	9,901	-85,771	
3	300	-33	-	1	-	-65	-146	
4	284,582	261,078	256,278	277	-	-32,970	-2,757	
5	13,225	12,815	2	42	-	859	-93,284	
6	1,488	553	217	-	63	435	-	
7	886	-91	236	24	16	320	(1) 514	
8	1,160	1,149	39	-	93	47	1,071	
9	150,110	150,095	143,387	325	-	18,675	-15,163	
10	71,298	71,285	67,189	582	-	2,803	-44,704	
11	142	62	131	3	-	75	-267	
12	5,237	5,237	4,798	178	178	46	-1,996	
13	9,403	9,352	8,682	10	-	-478	-4,017	
14	253,071	62,779	3,445	45,507	980	24,986	-40,422	
15	93,715	17,152	441	1,918	-	7,604	-59,546	16,740
16	11,224	10,343	3,936	2,581	2,581	-3,780	-18,127	
17	8,412	5,962	3,079	1,811	1,529	-1,132	-498	
18	63,411	17,204	12,903	2,404	1,467	1,003	-24,305	
19	37,250	15,372	5,168	5,571	2,878	-142	-6,540	
20	57,399	57,342	39,475	5,364	2,133	-3,290	-10,185	13,811
21	2,558,521	229,424	67,576	163,817	16,007	12,878	9,164	
22	549	512	-	-	-	-80	432	
23	150,513	35,758	1,467	13,627	5,981	-13,836	-2,777	
24	30	21	-	-285	-	-3,231	3,212	
25	25,679	11,786	16	2,453	-	1,296	6,272	
26	1,978	62	93	-	-	-305	207	
27	2,463	116	2,403	-	-	72	-207	
28	1,105	1,049	73	37,189	2,197	166,891	-169,040	
29	-	1,678	-	755	-	-1,343	(2) 3,021	
30	69	-129,357	-	307	-	-20,373	-110,583	

(1) 30 Eylül 2002 tarihinde sona eren 9 aylık döneme ilişkin kar tutarıdır.

(2) 31 Mart 2002 tarihinde sona eren 3 aylık hesap dönemine aittir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

5.1.10.2 *Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	948,553	920,116
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	66,443	419,327
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	2,163	1,508
Cari Yıl Payından Alınan Kar	588	1,026
Satışlar(-)	16,644	510,160
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-1,499	155,168
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	-3,977	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-4,958	16,544
Değer Azalma Karşılıkları(-)	11,229	54,976
Dönem Sonu Değeri	979,440	948,553
Sermaye Taahhütleri	45,209	39,067
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	400,538	396,617
Rayiç Değer İle Değerleme	16,316	24,821
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	562,586	527,115

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	249,789	259,406
Sigorta Şirketleri	36,373	31,010
Faktoring Şirketleri	9,275	10,895
Leasing Şirketleri	58,721	58,721
Finansman Şirketleri	63,560	84,753
Diğer Bağlı Ortaklıklar	561,725	503,768

Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	16,316	24,821
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
Basic Bank	tasfiye	-	-
Clover Bank Off-Shore Ltd	tasfiye	-	-
Ottoman Finance Company S.A.	tasfiye	-	-
Pera Yapı ve San. A.Ş.	tasfiye	-	-
Ottoman Investment Company S.A.	tasfiye	-	-

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.11 Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar**5.1.11.1 Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri**

Yoktur.

5.1.11.2 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.11.3 Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen bankanın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri

Yoktur.

5.1.11.4 Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Yoktur.

5.1.12 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)**5.1.12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

Yoktur.

5.1.12.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yoktur.

5.1.13 Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	346,163
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	1,423	1,862

5.1.14 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

5.1.14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	3,188	4,676	10,994	782
Faiz Reeskontları	29,552	185,593	35,838	320,789
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	79	124	161	128
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	4,733	719	2,861	263

5.1.14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	6,643	27,014	1,178	28,108
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	2,608	39,209	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	104,301	401,783	29,194	368,627
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	13,612	1,316	9,011	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:	3,418	1,009	2,029	1,274
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	3,418	1,009	2,029	1,274
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	9,375	3	8,956	2,502

5.1.15 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	878,583	-	32,679	749,455	1,660,717
Birikmiş Amortisman(-)	-105,638	-	-18,141	-500,917	-624,696
Net Defter Değeri	772,945	-	14,538	248,538	1,036,021
Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkisi (1)	-	53,790	-706	-55,196	-2,112
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	772,945	53,790	13,832	193,342	1,033,909
İktisap Edilenler	291,239	3,677	1,599	25,879	322,394
Elden Çıkarılanlar(-)	-95,645	-	-1,399	-1,173	-98,217
Değer Düşüşü İptali	23,362	-	-	-	23,362
Amortisman Bedeli (-)	-11,206	-12,059	-3,451	-56,543	-83,259
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	980,695	45,408	10,581	161,505	1,198,189

(1) Maddi duran varlıklarda yapılan önceki dönem düzeltmeleri ile ilgili açıklama bölüm 3.11'de yapılmıştır.

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

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

Banka'nın mülkiyetinde bulunan bazı gayrimenkullerin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin cari değerlerinin üzerinde olması nedeniyle önceki dönemlerde yapılan değer düşüklüğü karşılıklarının 11,845 milyar TL lik kısmı güncelleştirilen bağımsız ekspertiz raporuna dayanılarak iptal edilmiştir.

Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.16 Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler**5.1.16.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları**

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak ilk tesis ve taazzuv gideri bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 5 ile 10 yıl arasında değişmektedir.

5.1.16.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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

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

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
İlk tesis ve taazzuv gideri	53,647	30,478	37,693	10,277

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

	Cari Dönem
Dönem Başı	23,169
MUY'un ilk defa uygulanmasının açılış bakiyesine etkisi	7,796
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	6,733
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	-5
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	-10,277
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	27,416

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.16.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.16.10 Yeniden değerlendirilen maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.16.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1.Peşin ödenen giderler	50,600	65,461
2.Ertelenmiş vergi aktifi	350,506	481,763

5.1.17.2 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar

Yoktur.

5.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	187,994	-	648,013	874,360	198,756	61,066	-
Döviz Tevdiat Hesabı	2,171,970	-	3,936,085	1,858,035	396,878	60,561	181,419
Yurtiçinde Yer. K.	1,993,399	-	3,745,412	1,792,583	384,906	55,222	166,614
Yurtdışında Yer.K	178,571	-	190,673	65,452	11,972	5,339	14,805
Resmi Kur. Mevduatı	4,740	-	313	173	-	44	19
Tic. Kur. Mevduatı	486,343	-	735,231	497,342	255,817	61,900	-
Diğ. Kur. Mevduatı	78,581	-	11,597	17,632	24,797	11	23
Kıymetli Maden DH	4,702	-	34,782	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	22,695	-	351,523	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	11,111	-	15,608	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	5,663	-	335,915	-	-	-	-
Özel Finans K.	72	-	-	-	-	-	-
Diğer	5,849	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,957,025	-	5,717,544	3,247,542	876,248	183,582	181,461

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	147,456	-	988,742	348,111	113,576	155,227	7,767
Döviz Tevdiat Hesabı	1,909,774	-	4,702,866	1,821,422	280,587	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	1,693,901	-	4,447,432	1,473,239	152,069	-	-
Yurtdışında Yer.K	215,873	-	255,434	348,183	128,518	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	1,954	-	12,417	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	392,804	-	827,159	156,555	99,420	85,195	-
Diğ. Kur. Mevduatı	61,480	-	35,571	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	4,236	-	44,339	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	22,158	-	976,852	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,518	-	295,218	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	16,640	-	681,634	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,539,862	-	7,587,946	2,326,088	493,583	240,422	7,767

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	1,262,740	1,100,208	700,726	629,954
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	3,524,315	4,041,651	2,810,681	2,304,904
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	3,400	7,913	33,310	35,531
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, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	421,084	583,004
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

5.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem (*)	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Yurtiçi İşlemlerden	271,370	-		
Mali Kurum ve Kuruluşlar	150,000	-		
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	82,961	-		
Gerçek Kişiler	38,409	-		
Yurtdışı İşlemlerden	161	801,975		
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	801,975		
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4	-		
Gerçek Kişiler	157	-		

(*) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar Hesabı, Tek Düzen Hesap Planı'na 01 Şubat 2002 tarihinden itibaren ilave edildiğinden önceki dönem bilgilerine yer verilmemiştir.

5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Kısa Vadeli	204,428	1,839,531	66,476	2,994,623
Orta ve Uzun Vadeli	2,000	514,214	0	1,084,790

5.2.3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak yapılır.

5.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Yoktur.

5.2.4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.4.2 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	547	565

5.2.6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

5.2.7 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Yoktur.

5.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar**5.2.8.1 Vergilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20,007	25,464
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	168	164
BSMV	6,155	28,615
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1,040	1,475
Ödenecek Katma Değer Vergisi	53	60
Diğer	5,864	9,560

5.2.8.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	5
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	175
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	131	117
İşsizlik Sigortası-İşveren	97	-
Diğer	-	-

5.2.9 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.10 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

Sözleşmeler satın alma opsiyonlu olarak yapılmaktadır. Ödemeler genelde eşit taksitler halinde yapılmaktadır.

5.2.10.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Sözleşme değişikliği yoktur.

5.2.10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	11,808	10,127	-	-
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

5.2.10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

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.

5.2.10.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır

Yoktur.

5.2.11 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Mevduat Faiz Reeskontları	120,464	18,313	72,959	30,982
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	10,661	13,265	10,955	47,270
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	353	683	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,475	1,170	216	1,111
-----Faiz ve Gider Reeskontları	1,475	1,170	216	1,111
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	5,754	15,340	3,112	12,511

5.2.12 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

5.2.12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	21,423	22,599
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,017	85
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,330	5,728
Diğer	8,437	16,104

5.2.12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5. ÖD(1)	4. ÖD(1)	3. ÖD(1)	2. ÖD(1)	Önceki Dönem(1)	Cari Dönem
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	113	436	893	2,926	3,813	2,794
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	3,290	6,554	11,784	17,271	27,853	43,273
Fiili Ödeme Oranı	3.43	6.65	7.58	16.94	13.69	6.46
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	50.70	40.71	39.61	38.61	34.36	24.43
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	1,668	2,668	4,668	6,668	9,570	10,570

(1) Önceki dönem tutarları enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 31 Aralık 2002 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiştir.

5.2.12.3 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

Yoktur.

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler

Yoktur.

5.2.12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

Yoktur.

5.2.12.5 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	20,000	-

5.2.13 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	791,748	750,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	791,748	1,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
9 Eylül 2002	41,748	-	-	41,748-

5.2.14.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Duran Varlıklar Değer Artışı	İştirakler Değer Artışı	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Maliyet Bedel YDF
-	-	41,610	138	-

5.2.14.5 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.

5.2.14.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.14.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	1,583	1,500
İmtiyazlı Hisse Senedi		
Hisse Senedi İhraç Primi		
Hisse Senedi İptal Kârı		
Diğer Sermaye Araçları		
Toplam Hisse Senedi İhracı	791,748	750,000

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	1,446	12,739	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	-	-	-	-

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	12,739	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Yurtdışında kurulu iştirak ve bağlı ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo kar/zararı olarak muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır menkul değer niteliğinde YP hisse senedi yoktur.

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

Yoktur.

5.2.14.9 Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,904	-	1,904	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

5.2.14.10 Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibariyle açıklanması

Yoktur.

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	155,820
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	95,579
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	42,490
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	282	-

5.2.14.13 Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğuş Holding AŞ	436,113	55.08%	436,113	-

5.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39)**5.3.1 Faiz Gelirleri****5.3.1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	111,561	72,934

5.3.1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler

Yoktur.

5.3.1.4 Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.2 Faiz Gelirleri**5.3.2.1 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	28,973	68,805

5.3.2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	2,443	4,196

5.3.2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	848	49,440	-	-	-	-	50,288
Tasarruf Mevduatı	2,327	567,785	307,748	105,647	26,486	23,822	1,033,815
Resmi Mevduat	206	145	1,231	1	21	10	1,614
Ticari Mevduat	2,509	412,215	69,669	80,745	28,829	786	594,753
Diğer Mevduat	783	5,766	17,223	5,090	320	14	29,196
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,673	1,035,351	395,871	191,483	55,656	24,632	1,709,666
Yabancı Para							
Dth	5,387	112,529	75,204	14,919	5,970	11,565	225,574
Bankalar Mevduatı	-	80,104	-	-	-	-	80,104
Kıymetli Maden	-	6	29	13	6	-	54
Toplam	5,387	192,639	75,233	14,932	5,976	11,565	305,732
Genel Toplam	12,060	1,227,990	471,104	206,415	61,632	36,197	2,015,398

5.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem (*)	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	112,822	10,241	-	-

(*) Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar Hesabı, Tek Düzen Hesap Planı'na 01 Şubat 2002 tarihinden itibaren ilave edildiğinden önceki dönem bilgilerine yer verilmemiştir.

5.3.2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.3.3 Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net, gelir/giderler

Yoktur.

5.3.4 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, tasfiye sürecindeki iştiraklerin faaliyet karının devrinden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.3.5 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	38,023	211,885
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	38,023	211,885
Genel Karşılık Giderleri	2,793	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	959	5,854
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri(1)	127,608	302,222
Diğer	-829	19,440

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

5.3.6 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	209,298	230,871
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,122	1,715
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	83,259	68,279
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,277	8,994
Diğer İşletme Giderleri	271,168	253,186
Bakım ve Onarım Giderleri	13,411	9,545
Reklam ve İlan Giderleri	51,572	32,021
Diğer Giderler	206,185	211,620
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	22,161	23,887
Faaliyet Kiralama Giderleri	30,784	48,144
Diğer	98,291	248,663
Toplam	726,450	883,739

Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Yoktur.

5.3.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;**5.3.7.1 Gelir ve giderler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	56,076	156,748
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	135	214

5.3.7.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması

Yoktur.

5.3.7.3 Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.8 Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı

Yoktur.

5.3.9 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar**5.3.9.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Yoktur.

5.3.9.2 Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Yoktur.

5.3.10 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

Yoktur.

5.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40)

5.4.1 Garanti ve kefaletler

5.4.1.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	352,830	371,707
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	42,925	4,558
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	309,905	367,149
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,382,439	5,688,191
Toplam	4,735,269	6,059,898

5.4.1.2 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

Sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	18,760	2.12	81,864	2.13	20,333	2.02	174,947	3.46
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	11,880	1.35	64,653	1.68	12,091	1.20	154,466	3.06
<i>Ormancılık</i>	6,856	0.77	17,211	0.45	8,176	0.81	20,389	0.40
<i>Balıkçılık</i>	24	0.00	-	0.00	64	0.01	92	0.00
Sanayi	283,013	31.99	2,092,056	54.33	368,848	36.56	2,470,531	48.91
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	20,324	2.30	133,302	3.46	23,117	2.29	223,391	4.42
<i>İmalat Sanayi</i>	262,689	29.69	1,958,754	50.87	345,731	34.27	2,246,134	44.47
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	-	0.00	-	0.00	-	0.00	1,006	0.02
İnşaat	126,287	14.27	619,108	16.08	133,472	13.23	770,103	15.25
Hizmetler	378,494	42.78	649,743	16.87	441,760	43.79	905,651	17.93
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	236,358	26.72	372,708	9.68	247,522	24.53	481,166	9.53
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	10,964	1.24	44,265	1.15	7,837	0.78	31,553	0.62
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	23,924	2.70	56,628	1.47	30,373	3.01	71,287	1.41
<i>Mali Kuruluşlar</i>	103,743	11.73	168,131	4.37	153,439	15.21	311,153	6.16
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i>	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	830	0.09	1,164	0.02	899	0.09	882	0.02
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	2,675	0.30	6,847	0.18	1,690	0.17	9,610	0.19
Diğer	78,141	8.84	407,803	10.59	44,494	4.40	729,759	14.45
Toplam	884,695	100.00	3,850,574	100.00	1,008,906	100.00	5,050,992	100.00

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

<i>Gayrinakdi Krediler</i>	I inci Grup -		II nci Grup	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>	<i>TP</i>	<i>YP</i>
Teminat Mektupları	883,032	2,498,298	283	38
Aval ve Kabul Kredileri	-	399,253	-	1,084
Akreditifler	-	946,793	-	3,387
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

5.4.2 Taahhütler

5.4.2.1 *Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

	Cari Dönem
YP Teminat mektupları	2,466,183
İL Teminat mektupları	884,695
Akreditifler	779,525
Kabul aval kredileri	232,818
Prefinansmanlar	20,425
Toplam	4,383,646

5.4.2.2 *Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Diğer bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar ve taahhütler:

5.4.2.3 *Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler*

5.4.2.4 *Aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:*

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Yoktur.

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Yoktur.

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Yoktur.

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:

Banka'nın sermaye arttırımına katılma payı olarak 45,479 milyar TL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, Banka'nın kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 40,733 milyar TL'dir.

5.4.3 Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler:	-	-	-	--
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	2,880,362	4,872,395	-	--
Swap Para Alım Satım İşlemleri	312,841	149,396	-	--
Futures Para İşlemleri	-	-	-	--
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	--
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı (I)	3,193,202	5,021,791	-	--
Faiz ile İlgili Türev İşlemler :	-	-	-	--
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	3,832	-	--
Vadeli İşlem Sözleşmesi	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Diğer Faiz Sözleşmeleri	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı (II)	-	3,832	-	-
Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	3,193,202	5,025,623	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Risk. Korun. Düzen. Türev.(2):	-	-	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-
Nakit Akış Risk. Korun. Düzen. Türev. (3):	-	-	-	-
Swap Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-
Toplam Risk. Korun. Olarak Düzen. Türev (4).	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler	3,193,202	5,025,623	-	-

(1) Hisse Senedi ile Değiştirilebilir Tahvillerdeki Pay Değişimi

(2) Rayiç Değer Riskinden Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler

(3) Nakit Akış Riskinden Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler

(4) Toplam Riskten Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler

5.4.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**MOODY'S (Temmuz 2002)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Mevduat Görünümü	<i>Durağan</i>
Finansal Güç Notu	D+
Finansal Güç Görünümü	<i>Negatif</i>

STANDARD AND POORS (Temmuz 2002)

Uzun Vadeli YP Yükümlükler	B-
Görünüm	Negatif
YP Mevduat	B-

FITCH RATINGS (Temmuz 2002)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Bireysel	D/E
Destek	4T
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	A (tur)
Görünüm	Durağan

CAPITAL INTELLIGENCE

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	B
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	C
Yerel Güç Notu	BBB-
Destek Notu	2
Görünüm	Negatif

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

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (41)**5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler****5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2002 itibarıyla, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 14,185 milyar TL tutarındaki kazanç, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Mutabakat sağlanmıştır.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler**5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı**

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Genel Kurul tarafından ileriki bir tarihte belirlenecektir. Bugün itibarıyla herhangi bir öneri yapılmamıştır.

5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	19,161

5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

Hisse senedi ihracı olmamıştır.

5.5.6 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

MUY'un 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla ilk defa uygulanmasının ve bölüm 3.11 de açıklandığı üzere maddi duran varlıklar ile ilgili önceki dönem düzeltmelerinin toplam etkisi özkaynak değişim tablosunda cari dönem başı bakiyesinin düzeltilmesi yoluyla muhasebeleştirilmiştir.

5.5.7 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:

Bankamız ödenmiş sermayesinin endekslenmiş değeri 1,536,747 milyar TL olup, sermaye rakamının 791,748 milyar TL'lik kayıtlı değerinde bir önceki yıla göre, kaynakları 5.2.13 no'lu notta açıklandığı üzere, 41,748 milyar TL'lik artış olmuştur. Diğer taraftan, önceki yıl sonu itibarıyla endekslenmiş değerleri sırasıyla 251,399 milyar TL ve 42,490 milyar TL olan Yasal ve İhtiyari Yedek Akçelerin 28 Kasım 2002 tarihi itibarıyla geçmiş yıl zararına ilişkin enflasyon defterlerinde yapılan mahsup işlemi sonrasında kayıtlı değerleri sıfırlanmıştır.

5.6 Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42)**5.6.1 Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 1,706,268 milyar TL'dir. Bu tutarın 1,042,058 milyar TL'si aktif ve pasif hesapların değişiminden, 664,210 milyar TL'si ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 1,671,967 milyar TL olup en büyük kalemi satılmaya hazır menkul değerlere yapılan yatırımlar oluşturmuştur. Nakit akım tablosunda görülen bu değişimin yanısıra döviz kurundaki değişimin 324,502 milyar TL'lik etkisiyle dönem başında 469,803 milyar TL olan nakit ve nakde eş değer varlıklar dönem sonunda 177,558 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.6.4 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	162,597	454,956
<i>Kasa</i>	28,461	29,183
<i>Efektif Deposu</i>	134,136	425,773
Nakde Eşdeğer Varlıklar	14,962	14,847
<i>Diğer-</i>	14,962	14,847
TOPLAM	177,559	469,803

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

Yurtsışı Bankalar hesabındaki 33,284 milyar TL serbest olmayan tutar olup seküritizasyon kredilerinin geri ödemelerinde kullanılmaktadır.

5.6.6 İlave bilgiler**5.6.6.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar**

Yoktur.

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

Yoktur.

5.7 Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (43)

5.7.1 Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların unvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler

Yoktur.

5.7.2 İktisab edilen ortaklık ile ilgili bilgiler

5.7.2.1 İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.7.2.2 *Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtilen kamuya açıklama zorunlulukları iktisap edilenin faaliyetlerinin azaltılması veya durdurulmasına ilişkin ayrılan karşılıklara uygulanır. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri*

Yoktur.

5.7.2.3 *Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa, bu husus sebepleri ile birlikte açıklanır. Geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu olduğunda, bu düzeltmelerin ilgili oldukları dönemde açıklanması*

Yoktur.

5.7.3 Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgiler:

5.7.3.1 *Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı*

Yoktur.

5.7.3.2 *Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları*

Yoktur.

5.7.3.3 *Birleşme ve devir sonucunda oluşan bankanın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı*

Yoktur.

5.7.4 Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmadan önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili olarak bu maddede belirtilen bilgilerin açıklanması

Yoktur.

5.8 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44)

5.8.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

5.8.1.1 Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	414,807	50,105	539,738	263,003	442,084	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	153,859	28,422	521,281	242,192	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	111,666	176	65,511	1,701	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	341,309	117,085	106,084	156,833	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	414,807	50,105	539,738	263,003	442,084	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	73,613	-	88,682	-	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Mevduat</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	358,789	239,064	140,450	2,642	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	114,613	358,789	128,632	140,450	-	-
Mevduat Faiz Gideri	28,973	68,805	38,385	44,439	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (1)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	250,589	-	17,468	-	-	-
Dönem Sonu	17,167	250,589	-	17,468	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-41	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.8.2.1 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.

5.8.2.2 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, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin % 10.8 i, aktif toplamının % 3.13 üdür. Risk grubu gayrinakdi kredileri Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin % 5.72 sidir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları Banka'nın toplam mevduatlarının % 1.84 ünü oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

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

Yoktur.

5.8.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.9 ve 5.1.10 no'lu iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.8.2.5 *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*

Bankamızla risk grubu şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Hayat Sigorta AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentalık sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Bankamız müşterilerinin mekul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise bazı ihtisas şubelerimizde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

Bankamız ihtiyacı olan bazı menkullerin alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.9 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45)**5.9.1 Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelerde öngörülen dipnotlarının yanısıra ilave açıklamalar****5.9.1.1 Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama**

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standart"ı 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Banka'nın mali tabloları yukarıdaki paragrafta adı geçen 14 sayılı Tebliğ doğrultusunda, Türk Lira'sının satın alma gücünde meydana gelen değişikliklerden dolayı yeniden ifade edilmiştir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilmiştir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, 14 Sayılı Tebliğ'de yer alan esaslara göre ve bu tebliğin eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE)'nin aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Bu endekse göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranı 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla %227.29 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre Banka'nın mali tabloları Türk Lirası'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarı ile satın alma gücündeki değişiklikleri yansıtabilecek şekilde yeniden ifade edilmiştir.

Yeniden değerlemede DİE tarafından aylık olarak ilan edilen toptan eşya fiyat endeksinden türeyen çevirme katsayısı kullanılmıştır. 31 Aralık 2002 ve 31 Aralık 2001 tarihli mali tabloları yeniden değerlemede kullanılan endeks değerleri aşağıda verilmiştir:

<u>Tarih</u>	<u>Enflasyon endeksi</u>	<u>Çevirme katsayısı</u>
31 Aralık 2002	6,478.8	1.000
31 Aralık 2001	4,951.7	1.308
31 Aralık 2000	2,626.0	2.467

İlişikteki mali tabloların yeniden ifade edilmesinde uygulanan temel ilkeler aşağıda özetlenmiştir:

- Enflasyon düzeltmesi işlemleri 1970 yılından başlayarak uygulanmıştır. 1970 yılından önceki tarihlerde gerçekleşen işlemlerin düzeltilmesinde ise sözkonusu işlemlerin 1970 yılında gerçekleştiği varsayılmıştır.
- Parasal aktifler ve pasifler bilanço tarihindeki değerleri ile ifade edildiğinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır.
- Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.
- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismanına tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda “Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri” olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.
- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- Enflasyon muhasebesi uygulamasının Banka'nın net parasal pozisyonuna olan etkisi, gelir tablosunda “Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı” hesabında gösterilmiştir.
- İştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri net gerçekleştirilebilir değer veya var ise borsa rayici ile değerlendirilmiş, borsa fiyatı bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar, kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan tutarları dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları yabancı para elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki değerlendirme kurlarıyla değerlendirilmesi ile gösterilmiştir.
- Sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle net gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve; değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. İlgili varlığın rayiç değerinin tespitinde Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde belirtilen ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri esas alınmıştır.

5.10 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (46)

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	301	7,360	Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	5	1	1-İSVİÇRE		
		1	2-ALMANYA		
		1	3-RUSYA		
		2	4-İNGİLTERE		
		1	5-ÇİN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	3	3	1- BAHREYN	286,438	-
		20	2- LÜKSEMBURG	1,829,490	USD 89,500,00
		8	3- MALTA	3,888,084	-

5.11 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (47)

Yoktur.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar (52.1, 52.2)

Yoktur.

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1)

Bankanın 31 Aralık 2002 mali tabloları Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG) tarafından denetlenmiş ve 21 Şubat 2003 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş beyan edilmiştir.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (48.2)

Yoktur.