

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.****AYRINTILI BİLANÇO - AKTİFLER**  
**(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**

Bağımsız Denetimden

**Geçmemiş**  
**31.03.2002**

<b>I - NAKİT DEĞERLER</b>	<b>67,352</b>
A. Kasa	14,081
B. Efektif Deposu	44,564
C. Diğer	8,707
<b>II - BANKALAR</b>	<b>870,379</b>
A. T.C.Merkez Bankası	254,269
B. Diğer Bankalar	616,110
1) Yurtiçi Bankalar	28,049
2) Yurtdışı Bankalar	588,061
<b>III - DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	<b>-</b>
<b>IV - BANKALARARASI PARA PİYASASI VE TERS REPO ALACAKLARI</b>	<b>237,000</b>
A. Bankalararası Para Piyasası	237,000
B. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-
<b>V - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [ Net ]</b>	<b>1,942,710</b>
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri	1,476,773
B. Diğer Borçlanma Senetleri	-
C. Hisse Senetleri	5,129
D. Diğer Menkul Değerler	460,808
<b>VI - KREDİLER</b>	<b>3,746,336</b>
A. Kısa Vadeli	1,789,566
B. Orta ve Uzun Vadeli	1,956,770
<b>VII - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [ Net ]</b>	<b>241,369</b>
A. Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]	6,177
1) Brüt Alacak Bakiyesi	6,941
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	-764
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [ Net ]	139,789
1) Brüt Alacak Bakiyesi	245,952
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	-106,163
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	95,403
1) Brüt Alacak Bakiyesi	239,337
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	-143,934
<b>VIII - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>	<b>648,311</b>
A. Kredilerin	225,954
B. Menkul Değerlerin	403,143
C. Diğer	19,214
<b>IX - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [ Net ]</b>	<b>-</b>
A. Finansal Kiralama Alacakları	-
B. Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	-
<b>X - MEVDUAT MUNZAM KARŞILIKLARI</b>	<b>747,057</b>
<b>XI - MUHTELİF ALACAKLAR</b>	<b>336,321</b>
<b>XII - İŞTİRAKLER [ Net ]</b>	<b>106,185</b>
A. Mali İştirakler	7,692
B. Mali Olmayan İştirakler	98,493
<b>XIII - BAĞLI ORTAKLIKLAR [ Net ]</b>	<b>754,759</b>
A. Mali Ortaklıklar	314,719
B. Mali Olmayan Ortaklıklar	440,040
<b>XIV - BAĞLI MENKUL KIYMETLER</b>	<b>3,947,743</b>
A. Hisse Senetleri	9,474
B. Diğer Menkul Kıymetler	3,938,269
<b>XV - SABİT KIYMETLER [ Net ]</b>	<b>845,493</b>
A. Defter Değeri	1,384,809
B. Birikmiş Amortismanlar (-)	-539,316
<b>XVI - DİĞER AKTİFLER</b>	<b>509,703</b>
<b>TOPLAM AKTİFLER</b>	<b>15,000,718</b>

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.****AYRINTILI BİLANÇO - PASİFLER**  
**(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**Bağımsız Denetimden  
Geçmemiş  
31.03.2002

<b>I - MEVDUAT</b>	<b>9,227,961</b>
A. Tasarruf Mevduatı	1,375,020
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı	13,051
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı	1,490,128
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı	30,962
E. Bankalar Mevduatı	350,447
F. Döviz Tevdiat Hesabı	5,927,538
G. Altın Depo Hesapları	40,815
<b>II - BANKALARARASI PARA PİYASAS</b>	<b>1,335,893</b>
A. Bankalararası Para Piyasası	328,683
B. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	1,007,210
<b>III - ALINAN KREDİLER</b>	<b>1,962,673</b>
A. T.C.Merkez Bankası Kredileri	-
B. Alınan Diğer Krediler	1,962,673
1) Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	76,243
2) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,886,430
3) Sermaye Benzeri Krediler	-
<b>IV - FONLAR</b>	<b>-</b>
<b>V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [ Net ]</b>	<b>-</b>
A. Bonolar	-
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-
C. Tahviller	-
<b>VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>	<b>140,299</b>
A. Mevduatın	93,804
B. Alınan Kredilerin	30,770
C. Diğer	15,725
<b>VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [ Net ]</b>	<b>-</b>
A. Finansal Kiralama Borçları	-
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-
<b>VIII - ÖDENECEK VERGİ RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>	<b>29,246</b>
<b>IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ</b>	<b>456,281</b>
<b>X - MUHTELİF BORÇLAR</b>	<b>25,287</b>
<b>XI - KARŞILIKLAR</b>	<b>420,540</b>
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı	9,820
B. Genel Kredi Karşılıkları	29,064
C. Vergi Karşılığı	-
D. Diğer Karşılıklar	381,656
<b>XII - DİĞER PASİFLER</b>	<b>42,817</b>
<b>XIII - ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>1,324,688</b>
A. Ödenmiş Sermaye	750,000
1) Nominal Sermaye	750,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)	-
B. Kanuni Yedek Akçeler	244,126
1) I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	209,067
2) Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler	35,059
C. İhtiyari Yedek Akçeler	3
D. Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltimesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	1,350,693
E. Değerleme Farkları	1,940
F. Zarar	-1,022,074
1) Dönem Zararı	-
2) Geçmiş Yıl Zararları	-1,022,074
<b>XIV - KÂR</b>	<b>35,033</b>
A. Dönem Kârı	35,033
B. Geçmiş Yıl Kârları	-
<b>TOPLAM PASİFLER</b>	<b>15,000,718</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	
I. Garanti ve Kefaletler	3,786,859
II. Taahhütler	1,882,457
III. Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemler	2,751,289
<b>TOPLAM</b>	<b>8,420,605</b>

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.****AYRINTILI GELİR TABLOSU**  
**(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**Bağımsız Denetimden  
Geçmiş  
31.03.2002

<b>I - FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>491,107</b>
<b>A. Kredilerden Alınan Faizler</b>	<b>185,545</b>
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	116,388
a - Kısa Vadeli Kredilerden	104,824
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,564
2) YP Kredilerden Alınan Faizler	68,204
a - Kısa Vadeli Kredilerden	25,318
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	42,886
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	953
4) Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-
<b>B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler</b>	<b>9,808</b>
<b>C. Bankalardan Alınan Faizler</b>	<b>34,645</b>
1) T.C.Merkez Bankasından	1,968
2) Yurtiçi Bankalardan	1,254
3) Yurtdışı Bankalardan	31,423
<b>D. Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler</b>	<b>29,142</b>
<b>E. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler</b>	<b>224,313</b>
1) Devlet İç Borçlanma Senetlerinden	190,489
2) Diğer Menkul Kıymetlerden	33,824
<b>F. Diğer Faiz Gelirleri</b>	<b>7,654</b>
<b>II - FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>467,632</b>
<b>A. Mevduata Verilen Faizler</b>	<b>414,224</b>
1) Tasarruf Mevduatına	221,852
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	713
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	56,373
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	4,971
5) Bankalar Mevduatına	85,588
6) Döviz Tevdiat Hesaplarına	44,696
7) Altın Depo Hesaplarına	31
<b>B. Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler</b>	<b>2,778</b>
<b>C. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler</b>	<b>50,588</b>
1) T.C.Merkez Bankasına	-
2) Yurtiçi Bankalara	8,554
3) Yurtdışı Bankalara	24,561
4) Diğer Kuruluşlara	17,473
<b>D. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler</b>	<b>-</b>
<b>E. Diğer Faiz Giderleri</b>	<b>42</b>
<b>III - NET FAİZ GELİRİ [ I - II ]</b>	<b>23,475</b>
<b>IV - FAİZ DIŞI GELİRLER</b>	<b>1,752,840</b>
<b>A. Alınan Ücret ve Komisyonlar</b>	<b>87,641</b>
1) Nakdi Kredilerden	2,794
2) Gayri Nakdi Kredilerden	12,770
3) Diğer	72,077
<b>B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları</b>	<b>35,664</b>
<b>C. Kambiyo Kârları</b>	<b>1,566,266</b>
<b>D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları</b>	<b>40,015</b>
<b>E. Olağanüstü Gelirler</b>	<b>-</b>
<b>F. Diğer Faiz Dışı Gelirler</b>	<b>23,254</b>
<b>V - FAİZ DIŞI GİDERLER</b>	<b>1,745,947</b>
<b>A. Verilen Ücret ve Komisyonlar</b>	<b>40,896</b>
1) Nakdi Kredilere Verilen	686
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen	66
3) Diğer	40,144
<b>B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları</b>	<b>9,556</b>
<b>C. Kambiyo Zararları</b>	<b>1,312,141</b>
<b>D. Personel Giderleri</b>	<b>39,358</b>
<b>E. Kıdem Tazminatı Provizyonu</b>	<b>252</b>
<b>F. Kira Giderleri</b>	<b>7,742</b>
<b>G. Amortisman Giderleri</b>	<b>23,780</b>
<b>H. Vergi ve Harçlar</b>	<b>6,756</b>
<b>I. Olağanüstü Giderler</b>	<b>-</b>
<b>J. Takipteki Alacaklar Provizyonu</b>	<b>16,572</b>
<b>K. Diğer Provizyonlar</b>	<b>233,693</b>
<b>L. Diğer Faiz Dışı Giderler</b>	<b>55,201</b>
<b>VI - NET FAİZ DIŞI GELİRLER [ IV - V ]</b>	<b>6,893</b>
<b>VII - VERGİ ÖNCESİ KAR [ III + VI ]</b>	<b>30,368</b>
<b>VIII - VERGİ PROVİZYONU</b>	<b>10,090</b>
<b>IX. NET PARASAL POZİSYON KARI</b>	<b>14,755</b>
<b>X - NET KAR</b>	<b>35,033</b>

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

**I. BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**

**A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar :**

( 1 ) **Bilançonun onaylanarak kesinleştiği tarih 29 Temmuz 2002'dir.**

( 2 ) **a-Banka tarafından uygulanan temel muhasebe politikalarının tümünün detaylı olarak açıklaması:**

Muhasebe politikalarının seçiminde 4389 sayılı Banka Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmüne, yine 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun geçici 4'üncü maddesi uyarınca yapılacak Özel Bağımsız Denetimin Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmeliğe, bu Yönetmelikte hüküm bulunmayan hallerde sırasıyla, Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartlarına, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesine ve bu düzenlenmelerin ek ve değişiklikleri ile bunlara ilişkin olarak Kurumca yapılan açıklamalara ve Uluslararası Muhasebe Standartları'na bağlı kalınmıştır.

**Banka tarafından uygulanan önemli, temel muhasebe politikaları ile ilgili açıklamalar aşağıdaki paragraflarda sunulmaktadır:**

- **Gelir ve giderlerin muhasebeleştirilmesi:**

Gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Sadece tahsili şüpheli krediler ile ilgili faiz gelirleri ve bazı bankacılık hizmetlerinden alınan komisyonlar (teminat mektubu komisyonları gibi) tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

- **Menkul değerler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, ve bağlı menkul kıymetler:**

Menkul değerlerin, iştiraklerin, bağlı ortaklıkların ve bağlı menkul kıymetlerin değerlemesinde kullanılan yöntemlerle ilgili detaylı açıklamalar aşağıdaki (5) no'lu dipnotta yer almaktadır.

- **Menkul değerlerin satılıp tekrar satın alınmaları (repo işlemleri):**

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo") iç verim oranı yöntemi ile değerlendirilmiştir. Banka'nın bu tür faaliyetleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvillerini kapsamaktadır.

- **Krediler değer düşüklüğü karşılığı:**

21 Aralık 1999 tarihli 23913 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usüller hakkında 99/13761 sayılı karar ve bu karara ilişkin 31 Mart 2000 tarih; 24006 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 1 sayılı Tebliğ; 30 Haziran 2001 tarihli 24448 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usüller hakkında Yönetmelik; ve bu yönetmelikte değişiklik yapılmasına ilişkin 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan yönetmelik çerçevesinde kredilere ilişkin genel ve özel karşılıklar ayrılmaktadır.

- **Amortismanlar:**

Amortismanlar Türk Vergi Kanunları'nda belirtilen ve ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık nisbetler üzerinden, normal amortisman metodu kullanılarak ayrılmaktadır. Bu oranlar aşağıdaki gibidir:-

Binalar	%2
Nakil araçları	%15
Diğer sabit kıymetler	%5- %20

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**- Yabancı para cinsinden yapılan işlemler:**

Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kar ve zararlar oluştuğunda gelir tablosunda yansıtılmaktadır. Dönem sonunda yabancı para cinsinden olan bilanço kalemleri dönem sonu kurlarından Türk Lirası'na çevrilerek, ortaya çıkan kur farkları, gelir tablosunda "Kambiyo Karları veya Zararları" olarak gösterilirler.

**- Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi (yüksek enflasyon muhasebesi)**

Banka'nın mali tabloları Uluslararası Muhasebe Standartları (UMS) UMS 29 "Yüksek enflasyonlu ekonomilerde finansal raporlama" mali tabloların gerçeği yansıtmaya ilkesi doğrultusunda, Türk Lira'sının satın alma gücünde meydana gelen değişikliklerden dolayı yeniden ifade edilmiştir. UMS, yüksek enflasyonun mevcut olduğu ülkelerin para birimleri ile hazırlanan mali tabloların bilanço tarihinde geçerli olan paranın satın alma gücünü yansıtmaya şekilde düzenlenmesini ve geçmiş senelerle ilgili mukayeseli hesap bakiyelerinin de bu esasa göre düzeltilmesini gerekli kılmaktadır. UMS'nin uygulanmasını gerektiren durum, son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşıyor veya geçiyor olmasıdır.

Türkiye'de üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE) toptan eşya fiyat endeksine göre 31 Mart 2002 tarihi itibarıyla %298 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre Şirket'in mali tabloları Türk Lirası'nın 31 Mart 2002 tarihi itibarı ile satın alma gücündeki değişiklikleri yansıtmaya şekilde yeniden ifade edilmiştir.

Yeniden değerlemede DİE tarafından aylık olarak ilan edilen toptan eşya fiyat endeksinden türeyen çevirme katsayısı kullanılmıştır. 31 Mart 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 Mart 2002	5,387.9	1.000
31 Aralık 2001	4,951.7	1.088

İlişkideki mali tabloların yeniden ifade edilmesinde uygulanan temel ilkeler aşağıdaki paragraflarda özetlenmiştir:

- Yüksek enflasyonlu ekonomiye sahip bir ülkenin para birimiyle hazırlanan mali tablolar, bilanço tarihinde oluşan değerleriyle ifade edilirler, ve buna bağlı olarak geçmiş dönem değerleri de aynı şekilde yeniden ifade edilirler.
- Parasal kalemler, paranın değerindeki değişimler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri ifade eder. Parasal aktif ve pasif kalemler, bilanço tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmazlar.
- Parasal olmayan kalemler parasal kalemler dışında kalan kalemleri ifade eder. Parasal olmayan aktif, pasif ve özsermaye kalemleri, ilgili işlemin gerçekleştiği ayın enflasyon endeksinden raporlanan en son mali tabloların ait oldukları dönemin, son ayı için ilan edilen endekse kadar geçen sürede meydana gelen değişimler temel alınarak yeniden ifade edilmişlerdir. Sabit kıymetlere girişler, giriş tarihleri gözönüne alınarak hesaplanan çevirme katsayısı ile düzeltme işlemine tabi tutulurlar.
- Gelir tablosunda yer alan kalemler, aylık olarak ilan edilen endeksler esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulurlar. Ancak bilançoda yer alan parasal olmayan kalemlerle ilgili gelir ve giderler, sözkonusu varlıklarla ve borçlarla aynı esaslara göre düzeltme işlemine tabi tutulurlar.

**(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**

- Enflasyon muhasebesi uygulamasının Banka'nın net parasal pozisyonuna olan etkisi, gelir tablosunda "net parasal pozisyon zararı" hesabında gösterilmiştir.

- **Ertelenmiş vergi alacağı ve borcu**

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.

Enflasyon muhasebesi uygulanması sonucunda oluşan karlar ve zararlar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ya da yükümlülüğü hesaplanmamıştır.

- **Alınan emanetler:**

Mevduatlardan kaynaklanan nakit dışında Banka'nın müşterilerinden veya devletten emaneten veya vekaleten aldığı varlıklar, bu kuruluşların varlıkları olduklarından, ilişikteki bilançolara dahil edilmemişlerdir.

**b- Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri:**

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan bir değişiklik yoktur.

**( 3 ) Muhasebenin temel varsayımları olarak nitelenen işletmenin sürekliliği, dönemsellik ve tutarlılık kavramlarının Banka için geçerliliği:**

Mali tablolar, Banka'nın herhangi bir zaman sınırlamasına tabi olmaksızın faaliyetini sürdüreceği esasına göre hazırlanmaktadır. Bu kavram uyarınca muhasebe işlemlerinde, dönemlerin birbirinden bağımsız olduğu gözönünde bulundurulmakta; gelir ve karların aynı döneme ait gider ve zararlarla karşılaştırılması ilkesine uyulmaktadır.

**( 4 ) Banka'da dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri:**

Menkul değerler portföyü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 3 Mayıs 2001 ve 2 Ağustos 2001 tarihli düzenlemeleri doğrultusunda değerlendirilmiştir.

**( 5 ) Menkul Değerlerin (İştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması:**

**A. Menkul Değerler Cüzdanı :**

**Türk Parası Kıymetler**

**1- Hisse Senetleri**

"Menkul Değerler Cüzdanı" içinde yer alan hisse senetleri borsaya kote edilen firmalara aittir. Hisse senetleri borsada bilanço tarihinden geriye doğru 30 iş günü içinde oluşan ağırlıklı ortalama fiyatları ile değerlendirilmiş olup, elde etme maliyeti ile değerlendirilmiş tutar arasındaki değer artışları gelir tablosuna yansıtılmadan özkaynaklar içinde yer alan "Değerleme Farkları" hesabında gösterilmiştir.

**(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**

**2-Diğer Menkul Kıymetler**

**a-Döviz Endeksli Menkul Kıymetler**

"Menkul Değerler Cüzdanı" içinde yer alan döviz endeksli menkul kıymetler, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4'üncü maddesi uyarınca yapılacak özel bağımsız denetimin esas ve usulleri hakkındaki yönetmeliğin 21. maddesine göre değerlendirilmiştir.

**b-Sabit Getirili Menkul Kıymetler**

"Menkul Değerler Cüzdanı" içinde yer alan diğer menkul kıymetler rayiç bedelle değerlendirilmiştir.

**Döviz Natık Kıymetler**

Yabancı para menkul değerler cüzdanında izlenen menkul kıymetler; borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem görmediğinden ya da rayiç değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemediğinden, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değer üzerinden değerlendirilmiştir.

**B. İştirakler :**

**Türk Parası Kıymetler**

Borsada işlem gören iştirakler bilanço tarihinden önceki son 30 iş günü içinde oluşan ağırlıklı ortalama fiyatları ile değerlendirilmiş olup defter değerleri ile değerlendirme sonrası oluşan değer artış farkları gelir tablosuna yansıtılmadan özkaynaklar içinde yer alan "Değerleme Farkları" hesabı içinde, değer düşüş farkları ise gelir tablosunda "Diğer Provizyonlar" hesabı içinde gösterilmiştir.

Borsa rayici ile değerlendirilmemiş ve/veya bankalarca konsolide mali tablo düzenlenmesine ilişkin olarak yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirtilen esas ve usullere göre muhasebeleştirilmemiş iştirakler, bağlı ortaklıklar bunlara ilişkin maliyet bedellerinden;

- Bu kuruluşların oluşturulmalarına 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 enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmuştur.

Rayiç değerleri saptanamayan ancak finansal performansının yeterli olmadığı bilinen iştirakler için enflasyon muhasebesine göre düzeltilen özkaynakları üzerinden değer düşüş karşılığı ayrılmış ve gelir tablosunda "Diğer Provizyonlar" hesabı içinde gösterilmiştir.

Yapılan düzeltme işlemlerinde, sermaye artırımlarına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihleri dikkate alınmıştır.

**Döviz Natık Kıymetler**

Yabancı para iştiraklerin elde etme maliyetleri bilanço tarihinde geçerli olan döviz kurları ile değerlendirilmeye tabi tutulmuştur.

**C. Bağlı Ortaklıklar :**

İştiraklerin değerlemelerinin açıklandığı yukarıda (B) bölümünde yer alan hususlar bağlı ortaklıklar için de geçerlidir.

**(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**

**D. Bağlı Menkul Kıymetler :**

**Türk Parası Menkul Kıymetler**

**1-Hisse Senetleri**

İştiraklerin değerlemesi yöntemlerinin açıklandığı yukarıda (B) bölümünde yer alan hususlar bağlı menkul kıymetler içinde yer alan hisse senetleri için de geçerlidir.

**2-Diğer Menkul Kıymetler**

**a) Uzun Vadeli Yatırımlar**

Bankanın yatırım portföyünü oluşturan hazine bonoları ve tahvilleri iç verim oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değer ile değerlendirilmiştir.

**b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar**

Yasal yükümlülükler nedeniyle ilgili kuruluşlara tevdi edilmiş bulunan TL menkul değerler elde etme maliyetlerinin üzerine dönem sonuna kadar gerçekleşen faizlerin basit faiz yöntemine göre belirlenen tutarlarının eklenmesi ile değerlendirilmiştir. Bilanço tarihine kadar hesaplanan faiz "Menkul Kıymetler Faiz Reeskontları" hesabı içinde gösterilmiştir.

Yasal yükümlülükler nedeniyle ilgili kuruluşlara tevdi edilmiş bulunan dövize endeksli menkul değerler, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun geçici 4'üncü maddesi uyarınca yapılacak özel bağımsız denetimin esas ve usulleri hakkında yönetmeliğin 21. maddesi uyarınca değerlendirilmiştir. Bilanço tarihine kadar hesaplanan faiz "Menkul Kıymetler Faiz Reeskontları" hesabı içerisinde gösterilmiştir.

**Dövizli Menkul Kıymetler**

**1-Diğer Menkul Kıymetler**

**a) Uzun Vadeli Yatırımlar**

Bankanın yatırım portföyünü oluşturan yabancı para uzun vadeli menkul kıymetler; iç verim oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değer ile değerlendirilmiştir.

**b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar**

Yasal yükümlülükler nedeniyle ilgili kuruluşlara tevdi edilmiş bulunan menkul değerler elde etme maliyetlerinin üzerine dönem sonuna kadar gerçekleşen faizlerin basit faiz yöntemine göre belirlenen tutarlarının eklenmesi ile değerlendirilmiştir. Bilanço tarihine kadar hesaplanan faiz "Menkul Kıymetler Faiz Reeskontları" hesabı içinde gösterilmiştir.

**( 6 ) Kullanılan amortisman yöntemi, cari dönem içinde yöntemde yapılan değişiklik ve bunun parasal etkisi.**

Sabit kıymetlerin amortismanında "Normal Amortisman Yöntemi" kullanılmıştır.

Uygulanan amortisman yönteminde cari dönem içinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.



**(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**

**( 7 ) Bilançonun hazırlanmasında esas alınan değerlendirme kuru ile bilanço tarihinden önceki son beş iş günü itibarıyla Banka tarafından ilan edilen ABD Doları gişe döviz alış kurlarının dökümü.**

**31 Mart 2002**

A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" ( 1 ABD Doları ) 1,317,000 TL

B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları(\$ ) Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:

Bilanço Tarihindeki ABD Doları(\$ ) Gişe Döviz Alış Kuru 1,317,000 TL

**Bundan Önceki;**

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,315,000 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,315,000 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,324,000 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,325,000 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,325,000 TL

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

- ( 8 ) Bilançoda yer alan ve aşağıda belirtilen döviz varlık ve yükümlülüklerin ("Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Sermaye Tabanı" rasyosuna ilişkin düzenlemede tanımlanan) TL tutarlarına, bu tutarların ABD Doları karşılıklarına ve yabancı para açık pozisyon tutarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2002	
	TL	Milyon \$
<b>I-DÖVİZ VARLIKLARI</b>		
1) NAKİT DEĞERLER (Efektif, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)	53,120	40
2) T.C. MERKEZ BANKASI	207,168	157
3) YURTİÇİ BANKALAR (INTERBANK HARIÇ)	9,228	7
4) YURTDIŞI BANKALAR	401,605	305
5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (NET)	601,081	456
6) KREDİLER	2,799,717	2,126
7) MEVDUAT MUNZAM KARŞILIKLARI	630,848	479
8) DÖVİZE ENDEKSLİ VARLIKLAR (a+b)	2,709,060	2,057
a) KREDİLER	127,219	97
b) DİĞER	2,581,841	1,960
9) FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	529,647	402
10) DİĞER AKTİFLER	1,405,694	1,068
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (11+12)</b>	<b>1,375,590</b>	<b>1,044</b>
11) REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	--	--
12) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	1,375,590	1,044
<b>TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(1+....12)</b>	<b>10,722,758</b>	<b>8,141</b>
<b>II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		
1) DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI	5,927,538	4,501
2) ALTIN DEPO HESAPLARI	40,814	31
3) BANKALAR MEVDUATI	174,507	132
4) T.C. MERKEZ BANKASI KREDİLERİ	--	--
5) YURTİÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER (INTERBANK HARIÇ)	36,113	27
6) YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER	--	--
7) YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER	1,886,430	1,432
8) ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER (NET)	--	--
9) DÖVİZE ENDEKSLİ YÜKÜMLÜLÜKLER (a+b)	2,799	2
a) KREDİLER	--	--
b) DİĞER	2,799	2
10) FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	53,641	41
11) DİĞER PASİFLER	1,252,943	952
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (12+13)</b>	<b>1,340,866</b>	<b>1,018</b>
12) REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	--	--
13) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	1,340,866	1,018
<b>TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ (1+....13)</b>	<b>10,715,651</b>	<b>8,136</b>
<b>YABANCI PARA NET GENEL POZİSYON (I-II)</b>	<b>7,107</b>	<b>5</b>

**Banka'nın döviz yönetimine ilişkin açıklamaları:**

Banka döviz bilançosunun yönetiminde kamu otoritelerince belirlenen bütün düzenlemelere uyumda maksimum hassasiyet göstermektedir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

-31 Mart 2002 itibariyle Banka'nın döviz varlıkları ve döviz yükümlülükleri ilgili döviz cinsleri itibariyle aşağıda belirtildiği gibidir:

	<u>ABD</u> <u>DOLARI</u>	<u>EURO</u>	<u>DiĞER</u> <u>(**)</u>
<b>I-DÖVİZ VARLIKLARI</b>			
Nakit Değerler	23,766	16,150	2,473
Bankalar	336,579	139,070	11,291
Menkul Değerler Cüzdanı (Net)	386,203	57,721	--
Krediler	1,659,730	439,584	82,432
Bağlı Menkul Değerler (Net)	819,287	25,579	8,161
Diğer Döviz Varlıklar (*)	<u>3,233,796</u>	<u>1,054,446</u>	<u>61,172</u>
<b>Toplam Döviz Varlıkları</b>	<b><u>6,459,361</u></b>	<b><u>1,732,550</u></b>	<b><u>165,529</u></b>
<b>II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>			
Mevduat	3,490,437	1,214,109	114,171
Kullanılan Krediler	1,597,434	117,101	9,720
Çıkarılan Menkul Kıymetler (Net)	--	--	--
Diğer Döviz Yükümlülükleri (*)	<u>1,376,150</u>	<u>398,044</u>	<u>39,150</u>
<b>Toplam Döviz Yükümlülükleri</b>	<b><u>6,464,021</u></b>	<b><u>1,729,254</u></b>	<b><u>163,041</u></b>
<b>Fark (I-II)</b>	<b><u>(4,660)</u></b>	<b><u>3,296</u></b>	<b><u>2,488</u></b>

(\*) Bilanço dışı kalemler dahil, geri kalan tüm diğer döviz varlıkları ve yükümlülükleri.

(\*\*) Döviz varlıkları veya döviz yükümlülüklerinin ayrı ayrı %10'undan küçük paya sahip olan döviz cinslerinin ABD Doları karşılıkları toplamı.

( 9 ) **Aktifte yer alan menkul ve gayri menkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve toplam sigorta tutarları:**

-31 Mart 2002 itibariyle Banka'nın aktifinde yer alan menkul ve gayri menkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve sigorta tutarları:

	<u>Defter Değeri</u> <u>(*)</u>	<u>Birikmiş</u> <u>Amortisman</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
<b>Menkuller</b>	<b><u>536,374</u></b>	<b><u>375,566</u></b>	<b><u>60,054</u></b>
<b>Gayri Menkuller</b>	<b><u>482,517</u></b>	<b><u>90,154</u></b>	<b><u>115,010</u></b>
1-Bankanın Kullanımındaki	482,517	90,154	115,010
2-Diğer	--	--	--
<b>Özel Maliyet Bedelleri</b>	<b><u>124,184</u></b>	<b><u>73,596</u></b>	<b><u>--</u></b>
<b>Elden Çıkarılacak Kıymetler</b>	<b><u>241,734</u></b>	<b><u>--</u></b>	<b><u>--</u></b>
1-Emtia	1,859	--	--
2-Gayrimenkuller	239,875	--	--
<b>Finansal Kiralama Konusu</b> <b>Varlıklar (Kiracı Olarak) (**)</b>	<b><u>64,616</u></b>	<b><u>36,779</u></b>	<b><u>--</u></b>

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

(\*) Birikmiş amortismanlardan önceki brüt tutar.

(\*\*) "Bilanço ve Nazım Hesaplara İlişkin Dipnot ve Açıklamalar" bölümündeki 18 No'lu dipnotta ayrıntılı olarak belirtildiği üzere Banka finansal kiralama işlemlerini 17 No'lu Uluslararası Muhasebe Standardına göre değil, Türk Mali Mevzuatı'na göre muhasebeleştirmektedir. Dolayısıyla söz konusu finansal kiralama konusu varlıklar Banka'nın ilişikteki mali tablolarında yer almamaktadır.

( 10 ) **Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler:** Yoktur

( 11 ) **Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar:**

Cari dönemde 252 TL tutarında " Kıdem Tazminatı Karşılığı" ayrılmış olup, böylece toplam "Kıdem Tazminatı Karşılıkları" 9,820 TL'ye ulaşmıştır. Bunun yanında cari dönemde nakit gecikmiş alacaklar için 16,572 TL tutarında "Takipteki Alacaklar Karşılığı" ayrılmış olup dönem içerisinde silinen veya tahsil edilen karşılıkların etkileri yansıtıldıktan sonra toplam ayrılan "Takipteki Alacaklar Karşılığı" 250,861 TL'ye ulaşmıştır; ayrıca henüz tanzim edilmemiş olmakla beraber şüpheli hale gelmiş olan gayrinakdi krediler için ...Yoktur...TL karşılık ayrılmış ve buna ilaveten ilgili karamame ve mevzuat hükümleri çerçevesinde ... Yoktur ... TL tutarında "Genel Kredi Karşılığı" ayrılmış olup toplam "Genel Kredi Karşılığı" 29,064 TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca ileride doğabilecek olası risklere karşılık olmak üzere bu dönemde 122,500 TL serbest karşılık ayrılmış olup bilançodaki toplam Serbest Karşılık tutarı 122,500 TL'dir.

(12) **Mali tabloları denetleyen bağımsız denetim kuruluşu**

Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik Anonim Şirketi'dir (a member firm of KPMG).

**B. Diğer dipnot ve açıklamalar :**

( 13 ) **Bankanın faaliyetlerine ilişkin olarak bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan, mali bünyeyi ve/veya faaliyetleri önemli ölçüde etkileyen ve bu nedenle açıklamayı gerektiren hususlara ilişkin bilgiler:** Yoktur

( 14 ) **Bankanın yurtdışı şubelerine ilişkin bilgiler:**

<u>Şubenin bulunduğu ülke ve şehir</u>	<u>31 Mart 2002</u>	
	<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermayesi</u>
1. Lüksemburg	1,427,434 TL	USD 89,500,000
2. Malta	2,626,746 TL	--
3. Bahreyn	106,042 TL	--

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:**

( 1 ) T.C. Merkez Bankası hesabının ...Yoktur...TL'lık kısmı serbest olmayan tutardır.

( 2 ) a- Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2002

	<u>TL Tutar</u>	<u>Milyon \$</u>
Serbest Tutar	558,906	425
Serbest Olmayan(bağlı)Tutar	<u>29,155</u>	<u>22</u>
<b>Toplam</b>	<b><u>588,061</u></b>	<b><u>447</u></b>

b- Yurtdışı bankalar hesabının ülkelere göre dökümü (hesabın bulunduğu banka hangi ülkede kurulu ise):

31 Mart 2002

<u>OECD Ülkeleri</u>		<u>Diğer Ülkeler</u>	
<u>Ülke Adı</u>	<u>Tutar (TL)</u>	<u>Ülke Adı</u>	<u>Tutar (TL)</u>
1. AMERİKA	105,171	1. KIBRIS	323,141
2. İRLANDA	67,834	2. RUSYA	18,171
3. ALMANYA	20,098	3. S.ARABİSTAN	1,252
4. LUKSEMBURG	19,545	4. MALTA	96
5. HOLLANDA	13,913	5. BAHREYN	23
6. JAPONYA	5,299	6. İRAK	10
7. İNGİLTERE	4,468		
8. FRANSA	2,432		
9. İSVİÇRE	1,682		
10. BELÇİKA	1,362		
11. İTALYA	1,240		
12. DANİMARKA	1,020		
13. İSVEÇ	387		
14. KANADA	239		
15. NORVEÇ	214		
16. AVUSTRALYA	211		
17. İSPANYA	155		
18. AVUSTURYA	50		
19. YUNANİSTAN	38		
20. FİNLANDİYA	10		
	<b><u>245,368</u></b>		<b><u>342,693</u></b>

( 3 ) a- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 357 TL tutarındaki bölümü, menkul değerler değer artış hesabından meydana gelmektedir.

b- Borsa değerleri elde etme maliyetinden yüksek olan hisse senetlerinden, bilançoda elde etme maliyeti ile gösterilenlerin borsa değeri .....Yoktur..... TL, borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 7,312 TL'dir.

c- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 1,145,279 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

## d- Cari dönemde menkul değerler cüzdanının yapısı:

	31 Mart 2002			
	Elde Etme Maliyeti	Borsa Değeri	T.C.Merkez Bankası'nın(*) Açıkladığı Değeri	Ayrılan Değer Azalma Karşılığı
<b>Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri</b>				
1. Sabit Getirili (**)	163,227	165,006	163,254	--
2. Enflasyona Endeksli	--	--	--	--
3. Döviz Endeksli	1,319,303	1,464,952	1,331,353	5,757
4. Dövizli Natık	459,624	462,913	--	--
<b>Gelir Ortaklığı Senetleri</b>	--	--	--	--
<b>Yatırım Fonları Katılma Belgeleri</b>	1,184	--	--	--
<b>Diğer Borçlanma Senetleri</b>				
1. Sabit Getirili	--	--	--	--
2. Enflasyona Endeksli	--	--	--	--
3. Döviz Endeksli	--	--	--	--
4. Dövizli Natık	--	--	--	--
<b>Altın</b>	--	--	--	--
<b>Hisse Senetleri</b>				
1. Borsaya Kote Olanlar	7,669	5,129	--	2,540
2. Borsaya Kote Olmayan	--	--	--	--
<b>Diğer Menkul Kıymetler</b>	--	--	--	--

Yukarıda l'nci Bölümün ("Banka ve Mali Bünye ile İlgili Genel Dipnot ve Açıklamalar")'ın 5 nolu dipnotunda da belirtildiği üzere ticari portföyde yer alan menkul kıymetler genellikle borsa değerleri dikkate alınarak belirlenmektedir. Bu şekilde hesaplanan faiz reeskontları "Menkul Kıymetler Faiz Reeskontları Hesabı" içinde gösterilmektedir. Diğer taraftan bu kalemlerin elde etme maliyetleri 030 ve 031 no'lu "Menkul Değerler Cüzdanı" hesaplarında belirtilmektedir; bu hususun tek istisnası borsaya kote edilmiş hisse senetleri ile ilgili olup sözkonusu kıymetler elde etme maliyetleriyle değil borsa değerleri üzerinden sözkonusu hesaplarda belirtilmektedirler. Dolayısıyla yukarıda tabloda yer alan ve borsaya kote edilmiş bulunan hisse senetleri borsa değerleri olan toplam 7,669 TL olarak 030 no'lu "Menkul Değerler Cüzdanı" hesabında yansıtılmıştır.

(\*) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatlara göre değerlendirilmiş toplam tutarları/bedeli.

(\*\*) Banka'nın ters repo anlaşması yaparak aldığı ...Yoktur... TL tutarındaki menkul kıymetler elde etme maliyeti ile kayıtlarda izlenmektedir. Bu menkul kıymetler "Borsa Değeri" ve "T.C. Merkez Bankası'nın açıkladığı değeri" kısmında da elde etme maliyeti ile gösterilmiştir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

( 4 ) a- Banka ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit avans veya kredinin bakiyesi ve banka açıklamaları:

	31 Mart 2002	
	<u>Nakdi</u>	<u>Gayri Nakdi</u>
<b>1. Banka ortaklarına verilen krediler</b>		
- Tüzel kişi ortaklara verilen krediler (doğrudan)	18,545	121,483
- Gerçek kişi ortaklara verilen krediler (doğrudan)	--	--
- Banka ortaklarına verilen doğrudan ve dolaylı krediler	48,794	35,567
<b>2. Banka mensuplarına verilen krediler</b>	2,434	16

Banka ortaklarına kullanılan nakdi ve gayrinakdi krediler, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde piyasa koşullarına uygun olarak verilen ticari nitelikli kredilerdir.

**b- Bankanın ilgili taraflarını (Doğrudan ve dolaylı Banka ortakları ve Banka tarafından sermayelerine katılan ortaklıklar, iştirakler ve bağlı ortaklıklar) veya birbirine bağlı ticari kişilerin teşkil ettiği ilgili taraf grubunu/gruplarını kredilendirme politikası ve; sözkonusu grup/gruplarla yapılan işlemlerin toplam tutarının aşağıda belirtilen ve mali tablolarda yer alan büyüklüklerle kıyaslamalı olarak sunulması:**

İlgili Taraf Grubunun Kredilendirme Politikası: 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 taraf grubunun hakimiyeti altında kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

**İlgili taraflarla olan bakiyeler ilişkin oldukları mali tablo kalemleriyle karşılaştırmalı olarak aşağıda sunulmaktadır:**

	31 Mart 2002		
	<u>İlgili Taraf Grubu</u>	<u>Mali Tablolardaki Bakiyeler</u>	<u>İlgili Taraf Grubu Payı %</u>
<b>Bankalar</b>	241,126	870,379	27.70
<b>Nakit Krediler</b>	472,003	3,746,336	12.60
<b>Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları</b>	18,660	225,954	8.26
<b>Diğer Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları</b>	1,533	422,357	0.36
<b>Muhtelif Alacaklar</b>	256,845	336,321	76.37
<b>Mevduat</b>	259,072	9,227,961	2.81
<b>Mevduat Faiz ve Gider Tahakkuk ve Reeskontları</b>	1,284	93,804	1.37
<b>Gayri Nakdi Kredi</b>	218,373	3,786,859	5.77
<b>Faiz Gelirleri</b>	15,216	491,107	3.10
<b>Faiz Giderleri</b>	15,041	467,632	3.22
<b>Ücret ve Komisyon Gelirleri</b>	614	87,641	0.70
<b>Döviz Faiz Hd.İlgili İşl</b>	22,968	2,751,289	0.83

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**c- İştirak ve bağlı ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları ile buna ilişkin açıklamalar:**

	31 Mart 2002	
	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Diğer İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
<b>ALACAKLAR :</b>		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	241,126	--
- Krediler (Takipteki Al. dahil)	74,948	32,969
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	2,552	861
<b>BORÇLAR :</b>		
- Mevduat	115,307	59,853
- Kullanılan Krediler	8,214	--
- Faiz ve Gider Reeskontları	450	386
<b>GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>		
- Teminat Mektupları	19,181	3,619
- Kabul Kredileri	1,637	--
- Akreditif Taahhütleri	5,893	520
- Diğer Gayri Nakdi Krediler	1,310	--

İştirak ve bağlı ortaklıklarla ilgili banka alacak ve borç tutarları, normal banka-müşteri ilişkileri çerçevesinde ve piyasa koşullarına uygun olarak gerçekleştirilen bankacılık işlemlerinden oluşmaktadır.

**d- I nci ve II nci grup krediler ve diğer alacaklar ile yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2002			
	I nci Grup - Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		II nci Grup - Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	(1)	(2)	(1)	(2)
	Yenilenen, Yeniden Finanse Edilerek Yapılandırılan ve Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Diğer Krediler ve Alacaklar	Yenilenen, Yeniden Finanse Edilerek Yapılandırılan ve Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Diğer Krediler ve Alacaklar
	TUTAR	TUTAR	TUTAR	TUTAR
<b>"KREDİLER" hesabı altında izlenen krediler</b>	-	3,587,478	-	158,858
<b>I-İHTİSAS DIŞI KREDİLER</b>	-	3,587,478	-	158,858
İhracat Kredileri	-	869,086	-	-
Yatırım Kredileri	-	36,359	-	-
Yurtiçi Bankalara Krediler	-	879	-	-
Yurtdışı Bankalara Krediler	-	63,976	-	-
Altın Kredisi	-	76,068	-	-
Diğer Krediler	-	2,541,110	-	158,858
1-Tüketici Kredileri	-	230,037	-	-
2-Kredi Kartları	-	444,579	-	-
3-Yurtdışı Diğer Krediler	-	1,701,786	-	-
4-Diğer	-	164,708	-	158,858
<b>II- İHTİSAS KREDİLERİ</b>	-	-	-	-
<b>III-TAZMİN OLUNAN GAYRİ NAKDİ KREDİLER</b>	-	-	-	-
<b>Aktifte izlendikleri hesaba bakılmaksızın bankacılıkla ilgili mevzuat çerçevesinde nakdi kredi sayılan alacaklar/kalemler</b>	-	1,535,848	-	-
<b>Diğer alacaklar</b>	-	395,833	-	5,153
<b>Gayrinakdi krediler</b>	-	3,785,571	-	1,288



(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

( 5 ) a- Takipteki alacaklar içinde izlenilen kredilerden ve diğer alacaklardan (donuk alacaklar) Banka tarafından yenilenen, yeniden finanse edilerek yapılandırılan ve yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur

b- Takipteki alacaklar kalemi altında izlenen krediler ve diğer alacakların teminat gruplarına göre ayrımı ve bunlara ayrılan özel karşılıklar:

	31 Mart 2002		
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
<b>Teminat Grubu</b>			
Teminatsız	241	20,672	112,466
I. Grup Teminatlı	1	9,995	86
II. Grup Teminatlı	6,659	95,936	116,976
III. Grup Teminatlı	7	15,816	7,349
IV. Grup Teminatlı	33	103,533	2,460

c- Takipteki alacak ve özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2002		
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Nteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
<b>ÖNCEKİ DÖNEM SONU BAKİYESİ</b>	119,660	274,139	183,927
- Dönem İçinde İntikal (+)	7,552	60	2,984
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	118,537	86,032
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(118,537)	(86,032)	--
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	--	(8,574)	--
- Aktifte Silinen	(1,123)	(1)	(10,862)
- Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan			
Düzeltilmelerden Kaynaklanan Farklar	(611)	(52,177)	(22,744)
<b>DÖNEM SONU BAKİYESİ</b>	6,941	245,952	239,337
- Ayrılan Özel Karşılık (-)	(764)	(106,163)	(143,934)
<b>BİLANÇODAKİ NET BAKİYESİ</b>	<u>6,177</u>	<u>139,789</u>	<u>95,403</u>

d- Takipteki alacaklardan yabancı para olanlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2002		
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Sınırlı Krediler ve	Krediler ve	Krediler ve
	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar	Diğer Alacaklar
DÖNEM SONU BAKİYESİ	--	--	--
- Ayrılan Özel Karşılık (-)	--	--	--
<b>BİLANÇODAKİ NET BAKİYESİ</b>	--	--	--

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

## ( 6 ) Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

<u>Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar</u>	31 Mart 2002			<u>Net Toplam Alacak Tutarı</u>
	<u>Brüt Alacak Tutarı</u>			
	<u>Yabancı Para</u>			
	<u>Türk Parası</u>	<u>Döviz Tutarı</u>	<u>Türk Parası Karşılığı</u>	
1-İştirakler,Bağlı Ortak.ve Bağlı Menkul Kıymetler Satışından	158,070	75 \$	98,775	256,845
2-Diğer	1,317			1,317

**Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin açıklama:**

Aktiflerin vadeli satışından doğan 256,845 milyar TL'lik alacak, Banka'nın Aralık 2001'de Osmanlı Bankası A.Ş. ile birleşme öncesinde aktifinde 310 milyon ABD Doları maliyet bedeli ile durmakta olan ve Osmanlı Bankası A.Ş.'nin %100'üne sahip Compagnie Ottomane D'Investment B.V.'nin Doğu Holding tarafından alımına ilişkindir.

## ( 7 ) a- İştirakler ve bağlı ortaklıklar hesabının 94,436 TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi, 261,845 TL tutarındaki kısmı ise bu aktiflerin özkaynak yöntemi kullanılarak yapılan değerlendirilmesi sonucu oluşan değer düşüşünden meydana gelmiştir.

## b- İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Mart 2002			
	<u>Maliyet Bedeli</u>	<u>Bedelsiz Hisseler</u>	<u>Yeniden Değerleme Artışı</u>	<u>Ayrılan Değer Azalma Karşılığı</u>
<b><u>YURTDIŞI İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR:</u></b>				
SİGORTA ORTAKLIKLARI	25,789	--	--	--
İMALAT SANAYİ ORTAKLIKLARI	32,110	--	--	(9,867)
TURİZM ORTAKLIKLARI	208,569	36,743	--	38,970
DİĞER MALİ İŞTİRAKLER	134,969	2,309	--	22,704
DİĞER TİCARİ İŞLETMELER	567,211	13,723	--	290,720
<b><u>YURTDIŞI İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR:</u></b>				
BANKALAR	179,853	--	--	3,951
DİĞER MALİ İŞTİRAKLER	15,949	--	--	9,803
DİĞER TİCARİ İŞLETMELER	--	--	--	--

c- İştirakler ve bağlı ortaklıklarımızdan yurtdışı borsaya/borsalara kote edilenlerin tutarı 82,288 TL ve yurtdışı borsalara kote edilenlerin tutarı ..Yoktur.. TL 'dir.

d- İştirakler ve bağlı ortaklıklarda içsel kaynaklardan yapılan sermaye artırımları nedeniyle elde edilen bedelsiz hisse senedi tutarı 52,775 TL'dir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

## e- 31 Mart 2002 tarihi itibariyle Banka'nın sahip olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkların:

<u>Ünvanı</u>	<u>Pay Oranı</u>	<u>Toplam Sermayesi</u>	<u>Son Net Dönem Karı</u>	<u>Piyasa veya Borsa Değeri</u>
<b><u>SANAYİ ŞİRKETLERİ</u></b>				
LASAŞ LASTİK SAN.VE TİC. A.Ş.	99.99	34,770	(514)	--
<b><u>TİCARET ŞİRKETLERİ</u></b>				
GARANTİ BİLİŞİM TEKNOLOJİSİ TİC.A.Ş.	100.00	65,802	7,305	--
BANKALARARASI KART MERK.A.Ş. (**)	10.15	2,000	567	--
GARANTİ FİNANSAL KİR. A.Ş.	100.00	46,015	17,475	--
GARANTİ FİNANS FACTORİNG HİZ.A.Ş.	55.40	52,386	1,998	7,534 (*)
GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYM. A.Ş.	100.00	22,840	(389)	--
GARANTİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	100.00	3,623	(617)	--
PETROTRANS NAKLİYAT TİC. A.Ş. (**)	99.60	5	(4) (***)	--
ANAKONUT DANIŞMANLIK A.Ş.	100.00	209,948	(19,909)	--
DOĞUŞ HAVA TAŞIMACILIĞI A.Ş.	96.49	87,520	1,039	--
TANSAŞ PERAKENDE MAĞAZACILIK A.Ş.	25.92	250,828	(1,378)	66,125 (*)
GARANTİ ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş. (**)	99.92	5	145	--
İKSİR ULU. ELK. TİC. BİL. HB. HİZ. A.Ş.	31.36	109,712	(33,879) (***)	--
GARANTİ SİGORTA A.Ş.	100.00	31,971	(494)	--
GARANTİ HAYAT SİGORTA A.Ş.	99.36	14,166	(213)	--
VOLKSWAGEN DOĞUŞ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.	37.00	19,052	13,431	--
DOĞUŞ İNSANGÜCÜ A.Ş. (**)	64.10	600	63	--
DOĞUŞ HİZMET YÖNETİMİ ORGANİZASYON VE DANIŞMANLIK A.Ş. (**)	89.00	30	833 (***)	--
GARANTİ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	50.98	54,191	(5,827)	8,629 (*)
GALATA ARAŞTIRMA YAYINCILIK TANITIM VE BİL A.Ş.	100.00	211	41	--
<b><u>TURİZM ŞİRKETLERİ</u></b>				
DOĞUŞ TURİZM SAĞLIK YAT.İŞLT.A.Ş.	100.00	95,946	15,662	--
GARANTİ TURİZM YAT.VE İŞL. A.Ş.	43.33	79,025	(19,936) (***)	--
ŞAHİNTUR ŞAHİNLER OTELCİLİK TURZ. YAT. İŞL. A.Ş.	100.00	5,978	109	--
KONAKLI TURİZM TEMİZLİK TAŞIMACILIK ORGANİZASYON A.Ş.	99.97	11,515	(111)	--
SİTİTUR TURİZM TAŞIMACILIK ORGANİZASYON A.Ş.	99.82	43,377	3,825	--
<b><u>Y.P.İŞTİRAKLERİMİZ</u></b>				
GARANTİ BANK INT. NV	100.00	121,750,000 EUR	3,918,000 EUR	--
DOC FINANCE SA	90.00	12,000,000 CHF	(6,675,602) CHF (***)	--
BOSPHORUS FINANCIAL SER. LTD.	99.99	100,000 USD	(4,817) USD	--
GARANTİ BANK MOSCOW	78.34	32,468,767 USD	2,516,000 USD	--
INSTRUMENTS FINANCE COMPANY	100.00	25,000 USD	10,079 USD	--
GARANTİ FINANCIAL SERVICES PLC.	100.00	2,638,100 USD	1,535,995 USD	--
GARANTİ FUND MANAGEMENT CO.LTD.	99.00	100,000 USD	(36,234) USD	--
OTTOMAN INVESTMENT COMPANY	100.00	10,000 USD	(8,808) USD	--
OTTOMAN REAL ESTATE COMPANY S.A.	99.00	150,000 EUR	5,755 EUR	--
IOB BANK OFFSHORE LTD.	100.00	2,000,000 USD	(12,021,758) USD	--
KÖRFEZ FINANCIAL SERVICES PLC.	100.00	626,000 USD	11,869 USD	--
UNITED TURKISH GULF BANK INTERNATIONAL LTD.	100.00	1,000,000 USD	(14,980,597) USD	--

(\*) İ.M.K.B.'de işlem gören hisse senetleri 14.02.2002-29.03.2002 tarihleri arasındaki 30 iş gününde oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalaması ile değerlemeye tabi tutulmuştur.

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

(\*\*\*) 2001 yılı faaliyet sonuçlarıdır.

## f- Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak ve bağlı ortaklıkların dökümü:

Satılan iştirak ya da bağlı ortaklık yoktur.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)( 8 ) **Bağlı menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2002			
	Hazine Bonosu ve Tahviller		Diğer Menkul Kıymetler	
	Maliyet Bedeli	Değerleme Tutarı	Maliyet Bedeli	Değerleme Tutarı
<b>Bağlı Menkul Kıymetler :</b>				
<b>Türk Parası Menkul Kıymetler</b>	<b>2,704,949</b>	<b>2,943,141</b>	<b>23,844</b>	<b>9,474</b>
1- Hisse Senetleri	--	--	23,844	9,474
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	--	--	23,844	9,474
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	--	--	--	--
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	--	--	--	--
2- Diğer Menkul Kıymetler	2,704,949	2,943,141	--	--
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	2,199,130	2,370,386	--	--
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	244,742	262,792	--	--
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	261,077	309,963	--	--
<b>Dövizli Natik Menkul Kıymetler</b>	<b>1,233,320</b>	<b>1,247,553</b>	--	--
1- Hisse Senetleri	--	--	--	--
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	--	--	--	--
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	--	--	--	--
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	--	--	--	--
2- Diğer Menkul Kıymetler	1,233,320	1,247,553	--	--
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	609,390	617,670	--	--
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	623,930	629,883	--	--
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	--	--	--	--

( 9 ) **Bankalar Kanunu'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerden menkullerin tutarı 1,859TL ve gayri menkullerin tutarı 239,875TL'dir.**

( 10 ) **Bilançonun diğer aktifler ve diğer pasifler kalemleri, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşılırsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:**

Diğer aktifler ve diğer pasifler kalemleri bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

( 11 ) **a- Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:**

	31 Mart 2002	
	<u>Vadesiz Mevduat</u>	<u>Vadeli Mevduat</u>
Tasarruf Mevduatı	117,198	1,257,822
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	8,113	4,938
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	285,762	1,204,366
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	11,796	19,166
Bankalar Mevduatı	16,523	333,924
1-T.C.Merkez Bankası	0	0
2-Yurtiçi Bankalar	1,084	117,683
3-Yurtdışı Bankalar	15,439	216,241
4-Diğer		
Döviz Tevdiat Hesabı	1,273,077	4,654,461
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1,147,361	4,165,307
2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler	125,716	489,154
Altın Depo Hesapları	<u>5,321</u>	<u>35,494</u>
<b>Toplam Mevduat</b>	<b><u>1,717,790</u></b>	<b><u>7,510,171</u></b>

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**b- Mevduat sigortasına veya garantisine tabi mevduat:****31 Mart 2002  
Sigortalanmış Tutar**

1-Tasarruf mevduatı	1,366,027
2-Tasarruf mevduatı niteliğine haiz döviz tevdiatı	4,411,554
3-Tasarruf mevduatı niteliğine haiz diğer hesaplar	35,836
4-Yurtdışı şubelerdeki yabancı mercilerin sigortasına tabi hesaplar	--

( 12 ) a- Çıkarılan menkul kıymet ihraç farkları tutarı: Yoktur

b- Tedavüldeki tahvillerin hisse senedine dönüştürülebilir olanlarının tutarı: Yoktur

c- Dönem içinde ihraç edilen hisse senedi dışındaki menkul kıymetler: Yoktur

( 13 ) Alınan nakdi teminatların tutarı... 432... TL'dir.

Nakdi teminat tutarı, gayrinakdi kredilerin teminatı olarak, müşteriden tahsil edilerek bloke hesapta tutulan kıymetleri ifade etmektedir.

( 14 ) a- Menkul değerler değer artış fonu tutarının ...Yoktur...TL 'lik kısmı yabancı para menkul değerlere (Menkul değerler cüzdanındaki hisse senetleri ile iştirakler, bağlı ortaklıklar, bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetleri) aittir. Bu tutarın ...Yoktur...TL 'lik kısmı ise yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, ve bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarıdır.

b- Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar ve bağlı menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin açıklamalar:

Yabancı para iştirakler ve bağlı ortaklıklara ilişkin kur artışları dönemin gelir tablosunda "Kambiyo Karları " arasında gösterilmektedir.

( 15 ) Bilanço kalemleri ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı:

Bilanço kalemleri ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı "IV Mali Tablo Eki Cetveller ile Ek Mali Tablolar" bölümünde sunulduğu gibidir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

( 16 ) a-Bankanın Bankalar Kanununa göre sahip olduğu yasal özkaynağı ve muhasebe uygulamaları kapsamında özkaynağı teşkil eden kalemlere ilişkin bilgiler:

YASAL ÖZKAYNAK (1'den 19'a):	<u>31 Mart 2002</u>
<b>I-ANA SERMAYE</b>	<b><u>1,357,781</u></b>
1-Ödenmiş Sermaye	<u>750,000</u>
-Nominal Sermaye	750,000
-Ödenmemiş Sermaye	--
2-Kanuni Yedek Akçeler	<u>244,126</u>
-I.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	129,582
-II.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	79,485
-Emisyon Primleri	--
-Özel Kanunlar ve Anasözleşme Gereği Ayrılan Yedek Akçe	35,059
3-İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	<u>3</u>
-Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3
-Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	--
-Birikmiş Kârlar	--
-Birikmiş Zararlar (-)	--
4-Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	<u>1,350,693</u>
5-Dönem Karı	<u>35,033</u>
6-Zarar ( - )	<u>(1,022,074)</u>
-Dönem Zararı	--
-Geçmiş Yıllar Zararları	(1,022,074)
<b>II-KATKI SERMAYE</b>	<b><u>153,504</u></b>
7-Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	<u>1,940</u>
-Menkuller	357
-Gayrimenkuller	1,583
-Maliyet Artışı Fonu	--
-İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Hisseleri (Bağlı Menkul Değ.Niteliğinde Olan Hisseler Dahil) ile Gayri Menkul Satış Kazançları	--
-Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	--
8-İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayelerine Katılan Diğer Ortaklıklar Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Karşılığı	<u>--</u>
9-Karşılıklar	<u>151,564</u>
-Genel Kredi Karşılıkları	29,064
-Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	122,500
10-Alınan Sermaye Benzeri Krediler	--
11-Menkul Değerler Değer Artış Fonu (Değerleme Farkları)	<u>--</u>
-Menkul Değerler Cüzdanından	--
-İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--
-Bağlı Menkul Kıymetlerden	--

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

<b>III-SERMAYEDEN İNDİRİLECEK DEĞERLER</b>	<b><u>439,021</u></b>
12-Konsolide Edilmemiş Mali İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ile Sermayesine İştirak Edilen Diğer Mali Ortaklıklar (ana faaliyet konuları para ve sermaye piyasaları ile sigortacılık olan ve bu konulardaki özel kanunlara göre izin ve ruhsat ile faaliyet gösteren mali kurumlara yapılan tüm sermaye katılımları)	331,692
13-Özel Maliyet Bedelleri	50,588
14-İlk Tesis Giderleri	18,320
15-Peşin Ödenmiş Giderler	38,421
16-İştiraklerin, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine İştirak Edilen Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değeri Bilançoda Kayıtlı Değerin Altında İse Aradaki Fark	--
17-Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	--
18-Şerefiye	--
19-Aktifleştirilmiş Giderler	<u>--</u>
<b>Yasal Özkaynak Toplam (I+II-III):</b>	<b><u>1,072,264</u></b>
<b><u>MUHASEBESEL ÖZKAYNAK (5, 9 ve 10 hariç, 1'den 11'e):</u></b>	
<b>Muhasebesel Özkaynak Toplamı :</b>	<b><u>1,324,688</u></b>

**b) Bankanın bankacılık mevzuatı kapsamında sahip olduğu sermaye yeterlilik rasyosunda kullandığı sermaye tabanı ve bunu meydana getiren unsurlara ilişkin bilgiler:**

**31 Mart 2002**

I- Ana Sermaye	1,357,781
II- Katkı Sermaye	<u>153,504</u>
1-Sermaye Benzeri Krediler	--
2-Diğer	153,504
III-Sermaye (I+II+Üçüncü Kuşak Sermaye)	1,511,285
Üçüncü Kuşak Sermaye	--
IV-Sermayeden İndirilen Değerler	<u>(439,021)</u>
V- Sermaye Tabanı ( III+IV)	<u>1,072,264</u>

**( 17 ) a-Bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanının tutarı:**

Banka kayıtlı sermaye sistemini uygulamaktadır; kayıtlı sermaye tavanı nominal 1,000,000 TL dir.

**b- Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:** Yoktur.

**c- Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:** Yoktur.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

d- Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Yoktur.

e-Nominal sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşların ayrı ayrı dökümü, bunların paylarının tutarları, pay oranları, paylarından ödenmiş ve ödenmemiş kısımlara ilişkin tutarlar:

	31 Mart 2002			
	<u>Pay tutarı</u>	<u>Pay oranı</u>	<u>Ödenmiş Kısım</u>	<u>Ödenmemiş kısım</u>
Doğuş Holding A.Ş.	367,584 TL	49.01%	367,584 TL	--
Doğuş İnşaat ve Tic.A.Ş.	116,779 TL	15.57%	116,779 TL	

( 18 ) **Finansal kiralama işlemlerinin mali tablolarda gösterimine ilişkin olarak uygulanan yöntemler ve bu işlemler ile ilgili 17 No'lu (IAS No:17) Uluslararası Muhasebe Standardı'na göre yapılması uygun görülen açıklamalar:**

Banka finansal kiralama işlemlerini 17 No'lu Uluslararası Muhasebe Standardı'na göre değil, Türk Mali Mevzuatına göre muhasebeleştirilmektedir. Buna göre finansal kiralama işlemleri faaliyet kiralaması (Operating Lease) olarak muhasebeleştirilmektedir; dolayısıyla finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler ve bunlarla ilgili anapara borçları mali tablolara yansıtılmamakta sadece ödenen taksit tutarları ana para ve faiz ayrımı yapılmaksızın önce peşin ödenen giderler hesabına kaydedilmekte ve kalan bölüm ise finansal kiralama sözleşmesi süresince reeskont edilip gider olarak kaydedilmektedir. 31 Mart 2002 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin mali tablolarda bu şekilde peşin ödenen giderler hesabında kalan tutar 12,964 TL ve gider olarak yazılan tutar ise 1,528 TL'dir.

Banka 17 No'lu Uluslararası Muhasebe Standardı'nı uygulamış olsaydı 31 Mart 2002 tarihine kadar yaptığı finansal kiralama işlemleri ile ilgili olarak cari dönemde 1,528 TL'sini gider olarak muhasebeleştirmeyecek ve; bunun yerine yedek akçelerini (geçmiş yıllar karları) 563 TL daha yüksek ve peşin ödenen giderlerini de 12,964 TL kadar daha düşük; ve aşağıdaki mali tablo kalemlerini belirtilen tutarlarda daha yüksek olarak göstermiş olacaktır;

Sabit Kıymetler, net	27,837
Finansal Kiralama Borçları, net	9,652
Amortisman Gideri	3,227
Faiz Gideri	543
Kur Farkı Gelirleri	524

( 19 ) **Belirtilmesine gerek duyulan diğer hususlara ilişkin dipnot/dipnotlar:**

a- Ertelenmiş vergiler ve bu yükümlülükler için ayrılan karşılıklar hakkında detaylı sözel ve rakamsal açıklama:

<u>31 Mart 2002</u>	
Ertelenmiş Vergi Alacağı	350,507
Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü	--
Ertelenmiş Vergi Provizyonu- (Gelir)/Gider	--



**(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**

**b- “Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartları”, “Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi”nin “Özellik Gösteren İşlemler (Türev Enstrümanlar) ve Muhasebeleştirme Esasları” isimli 4. Bölümünde yer alan hükümlere göre para swapı işlemlerinin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem**

Banka para swaplarının muhasebeleştirilmesinde, “Tek Düzen Hesap Planı”nda açıklanan 2’nci yöntemi uygulamaktadır. Buna göre para swaplarının spot işlemleri bilançoda asli hesaplarda ve vadeli işlemleri yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

**c- Aktif ve pasifte diğer reeskontlar arasında izlenen forward ve para swapı işlemlerine ilişkin kur geliri ve gideri reeskont tutarları:**

**31 Mart 2002**

Forward Gelir Reeskontları	3,139
Forward Gider Reeskontları	376
Para Swapı Gelir Reeskontları	1,191
Para Swapı Gider Reeskontları	826

**d- Döviz kurlarına, altın fiyatlarına ve diğer finansal göstergelere endeksli aktif ve pasiflerin hangi kalemlerden meydana geldiği ve sözkonusu değer artışlarına ilişkin tutarlar:**

Döviz kurlarına endeksli aktiflerimiz, dövize endeksli krediler (USD-EUR) ile dövize endeksli devlet iç borçlanma senetlerinden (USD) oluşmaktadır. Sözkonusu aktiflerin anapara kur farkı ile faiz gelirleri ilgili faiz gelir hesaplarında gösterilmektedir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

**III -KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR :**

- ( 1 ) a- İştirakler ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler 2,570 TL ve alınan ücret ve komisyonlar 40 TL'dir.
- b- İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizler 10,066 TL ve verilen ücret ve komisyonlar ...yoktur...TL'dir.

( 2 ) Finansal Kiralama Gelirleri tutarı : Yoktur

( 3 ) Finansal Kiralama Giderleri tutarı 1,528 TL'dir.

( 4 ) a- Genel kredi karşılığı provizyonu : Yoktur

b- Menkul değerler değer azalma karşılığı provizyonu 2,540 TL'dir.

( 5 ) I, II, IV, ve V No'lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesapların dökümü

I, II, IV, ve V No'lu gelir ve gider grubunda yer alan diğer kalemler, grup toplamının %10'unu aşmamaktadır.

( 6 ) Repo giderlerinin mali tablolarda gösterilme şekline ilişkin bilgiler ve repo gideri tutarı

Repo işlemine konu edilen menkul kıymetin faiz getirisi ile repo müşterisine ödenecek faiz gideri dönemsellik ve ihtiyatlılık prensipleri ön plana alınarak değerlendirme ve reeskont işlemlerine tabi tutulmaktadır.

Geçmiş dönemlerde Bilanço Dışı Nazım hesaplarda izlenen repo işlemleri,mülga 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 54'üncü maddesine göre Türkiye Bankalar Birliği tarafından hazırlanmış ve Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşü ile çıkarılmış olan ve 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun geçici 2-a maddesi uyarınca bilanço içine dahil edilmiş olup;

-Müşteriye ödenecek repo giderinin döneme ait reeskontları "Repo İşlemlerine Verilen Faizler" hesabında,

-Repo konusu menkul kıymetlere ilişkin gelir reeskontları ise "Repo İşlemlerine Konu Menkul Değerler Faiz Reeskontları" hesabında izlenmektedir.

**Cari dönemde repo konusu menkul kıymetlerle ilgili gelir ve gider reeskontları aşağıdaki paragrafta belirtildiği gibidir:**

<u>Repo Konusu Menkul Kıymetlerin</u>	<b><u>31 Mart 2002</u></b>
Gelir Reeskontu	8,049
Repo Gider Reeskontu	(884)

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

## IV.MALI TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR

## A. Bilanço Dışı Yükümlülükler

	31 Mart 2002		
	Türk Parası	Yabancı Para	Toplam
<b>I GARANTI VE KEFALETLER</b>	<b>742,969</b>	<b>3,043,890</b>	<b>3,786,859</b>
<b>A. Teminat Mektupları</b>	<b>742,969</b>	<b>2,086,296</b>	<b>2,829,265</b>
1. 2886 Sayılı Kanun Kapsamına Girenler	156,990	0	156,990
2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	14	2,084,323	2,084,337
3. Diğer Teminat Mektupları	585,965	1,973	587,938
<b>B. Banka Kabulleri</b>	<b>0</b>	<b>313,798</b>	<b>313,798</b>
1. İthalat Kabul Kredileri	0	311,496	311,496
2. Diğer Banka Kabulleri	0	2,302	2,302
<b>C. Akreditifler</b>	<b>0</b>	<b>603,681</b>	<b>603,681</b>
1. Belgeli Akreditifler	0	603,681	603,681
2. Diğer Akreditifler	0	0	0
<b>D. Garanti Verilen Prefinansmanlar</b>	<b>0</b>	<b>15,427</b>	<b>15,427</b>
<b>E. Cirolar</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar	0	0	0
2. Diğer Cirolarımız	0	0	0
<b>F. Riski Bankaya Rücü Edilebilen Bankamız Aktif Degerler İle İlgili Satış İşlemleri</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>G. Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantileri (underwriting)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>H. Diğer Garantilerimiz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>I. Diğer Kefaletlerimiz</b>	<b>0</b>	<b>24,688</b>	<b>24,688</b>
<b>II TAAHHÜTLER</b>	<b>1,854,732</b>	<b>27,725</b>	<b>1,882,457</b>
<b>A. Cayılamaz Taahhütler</b>	<b>1,854,732</b>	<b>27,725</b>	<b>1,882,457</b>
<b>1. Repo ve Ters Repo İşlemleri</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>a. Repo İşlemleri</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
i. T.C. Merkez Bankası ile Yapılanlar	0	0	0
ii. Bankalarla Yapılan	0	0	0
iii. Aracı Kurumlarla Yapılan	0	0	0
iv. Diğer Musterilerle Yapılan	0	0	0
<b>b. Ters Repo İşlemleri</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
i. T.C. Merkez Bankası ile Yapılanlar	0	0	0
ii. Bankalarla Yapılan	0	0	0
iii. Aracı Kurumlarla Yapılan	0	0	0
iv. Diğer Musterilerle Yapılan	0	0	0
<b>2. Vadeli, Aktif Degerler Alım Taahhütlerimiz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>3. Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütlerimiz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>4. İştiraklerimiz ve Bağlı Ortaklıklarımız Sermayesine İstirak Taahhütlerimiz</b>	<b>26,325</b>	<b>527</b>	<b>26,852</b>
<b>5. Kullanırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütlerimiz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>6. Senet İhracına Aracılık Taahhütlerimiz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>7. Mevduat Munzam Karşılığı Ödeme Taahhüdümüz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>8. Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütlerimiz</b>	<b>1,828,407</b>	<b>0</b>	<b>1,828,407</b>
<b>9. Diğer Cayılamaz Taahhütlerimiz</b>	<b>0</b>	<b>27,198</b>	<b>27,198</b>
<b>B. Cayılabilir Taahhütler</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütlerimiz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. Diğer Cayılabilir Taahhütlerimiz</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

<b>III DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER</b>	<b>34,832</b>	<b>2,716,457</b>	<b>2,751,289</b>
<b>A. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri</b>	<b>34,832</b>	<b>2,467,064</b>	<b>2,501,896</b>
1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri	490	1,250,860	1,251,350
2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri	34,342	1,216,204	1,250,546
<b>B. Para ve Faiz Swap'ları</b>	<b>0</b>	<b>105,581</b>	<b>105,581</b>
1. Swap Para Alım İşlemleri	0	52,580	52,580
2. Swap Para Satım İşlemleri	0	52,580	52,580
3. Swap Faiz Alım İşlemleri	0	273	273
4. Swap Faiz Satım İşlemleri	0	148	148
<b>C. Para ve Faiz Opsiyonları</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1. Para Alım Opsiyonları	0	0	0
2. Para Satım Opsiyonları	0	0	0
3. Faiz Alım Opsiyonları	0	0	0
2. Faiz Satım Opsiyonları	0	0	0
<b>D. Futures Para İşlemleri</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>E. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
1."Futures" Faiz Alım İşlemleri	0	0	0
2."Futures" Faiz Satım İşlemleri	0	0	0
<b>F. Diğer</b>	<b>0</b>	<b>143,812</b>	<b>143,812</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>	<b>2,632,533</b>	<b>5,788,072</b>	<b>8,420,605</b>

**B.Diğer Nazım Hesaplar**

31 Mart 2002

	Türk Parası	Yabancı Para	Toplam
<b>A. Emanet Kıymetler</b>	<b>3,503,514</b>	<b>757,607</b>	<b>4,261,121</b>
1.Müşteriler Adına İşletilecek Fonlar ve Portföy Mevcutları	382	967	1,349
2.Emanete Alınan Menkul Kıymetler	2,425,394	279,956	2,705,350
3.Tahsile Alınan Çekler	430,207	43,430	473,637
4.Tahsile Alınan Ticari Senetler	63,903	412,030	475,933
5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	236	1,398	1,634
6.Ihracına Aracı Olunan Kıymetler	0	0	0
7.Repo İşlemleri Nedeniyle Müsteri Adına Tutulan Devlet İc Borçlanma Senetleri	578,026	0	578,026
8.Diğer Emanet Kıymetler	5,366	19,826	25,192
9.Emanet Kıymet Alanlar	0	0	0
<b>B. Rehinli Kıymetler</b>	<b>6,255,333</b>	<b>9,845,029</b>	<b>16,100,362</b>
1.Menkul Kıymetler	32,448	23,447	55,895
2.Teminat senetleri	851,837	2,252,819	3,104,656
3.Emtia	2,946	0	2,946
4.Varant	0	0	0
5.Gayri Menkul	3,162,402	531,458	3,693,860
6.Diğer Rehinli Kıymetler	1,801,116	6,847,470	8,648,586
7.Rehinli Kıymet Alanlar	404,584	189,835	594,419

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**C. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı:**

31 Mart 2002 tarihi itibarıyla aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı aşağıdaki gibidir:

**CARİ DÖNEM AKTİFLERİN, PASİFLERİN VE BAZI BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI (Enflasyona göre düzeltilmiş)**

AKTİF :	1 aya kadar 1 aydan 3 aya 3 aydan 1 yıla 1 yıldan 5 yıla 5 yıl ve daha Genel							Toplam
	Vadesiz	vadeli	kadar vadeli	kadar vadeli	Kadar vadeli	uzun vadeli	Dağıtılamayan	
Nakit Değerler	58,644	8,708	0	0	0	0	0	67,352
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	114,203	524,028	224,231	5,960	1,957	0	0	870,379
Bankalararası Para Piyasası	0	237,000	0	0	0	0	0	237,000
Menkul Değerler Cüzdanı(Net)	0	880	268,901	269,788	1,376,400	26,741	0	1,942,710
Krediler	0	779,620	350,676	1,087,733	1,528,307	-	0	3,746,336
Takipteki Alacaklar(Net)	0	0	0	0	0	0	241,369	241,369
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reesk.	0	99,281	86,658	66,550	384,999	10,823	0	648,311
Finansal Kiralama Alacakları(Net)	0	0	0	0	0	0	0	0
Mevduat Munzam Karşılıkları	747,057	0	0	0	0	0	0	747,057
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Net)	0	0	0	0	0	0	860,944	860,944
Bağlı Menkul Değ.Nitel.Hisse Sen.(Net)	0	0	0	0	0	0	9,474	9,474
Bağlı Menkul Değ.Nitel.Diğer Men.Kıy.(Net)	0	453	510,912	264,217	2,763,995	398,692	0	3,938,269
Diğer Aktifler	0	0	0	0	0	0	1,691,517	1,691,517
<b>Aktif Toplamı</b>	<b>919,904</b>	<b>1,649,970</b>	<b>1,441,378</b>	<b>1,694,248</b>	<b>6,055,658</b>	<b>436,256</b>	<b>2,803,304</b>	<b>15,000,718</b>
<b>PASİF :</b>								
Tasarruf Mevduatı	117,198	1,081,851	99,984	75,400	587	0	0	1,375,020
Döviz Tevdiat Hesapları	1,273,077	3,754,637	649,003	235,000	15,821	0	0	5,927,538
Bankalar Mevduatı	16,524	266,087	31,088	23,544	13,204	0	0	350,447
Yukarıdakiler Dışındaki Diğer Mevduat	310,991	1,092,102	97,651	73,640	572	0	0	1,574,956
Bankalararası Para Piyasası	0	1,211,430	57,948	66,515	0	0	0	1,335,893
Alınan Krediler	0	233,476	365,657	844,388	519,152	0	0	1,962,673
Fonlar	0	0	0	0	0	0	0	0
Çıkarılan Menkul Kıymetler(Net)	0	0	0	0	0	0	0	0
Faiz ve Gider Reeskontları	0	106,901	13,221	15,960	4,217	0	0	140,299
Finansal Kiralama Borçları(Net)	0	0	0	0	0	0	0	0
Ödenecek Vergi,Res.,Harç ve Prim.	0	0	0	0	29,246	0	0	29,246
Diğer Pasifler	0	0	0	0	0	0	944,925	944,925
Özkaynaklar(Kar/Zarar dahil)	0	0	0	0	0	0	1,359,721	1,359,721
<b>Pasif Toplamı</b>	<b>1,717,790</b>	<b>7,746,484</b>	<b>1,314,552</b>	<b>1,334,447</b>	<b>582,799</b>	<b>0</b>	<b>2,304,646</b>	<b>15,000,718</b>
<b>BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER :</b>								
Repo İşlemleri	0	0	0	0	0	0	0	0
Ters Repo İşlemleri	0	0	0	0	0	0	0	0
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	0	1,232,870	18,480	0	0	0	0	1,251,350
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	0	1,232,022	18,524	0	0	0	0	1,250,546
Swap Para Alım İşlemleri	0	0	0	0	52,580	0	0	52,580
Swap Para Satım İşlemleri	0	0	0	0	52,580	0	0	52,580
<b>Toplam</b>	<b>0</b>	<b>2,464,892</b>	<b>37,004</b>	<b>0</b>	<b>105,160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2,607,056</b>

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**D. Özkaynaklar değişim tablosu (enflasyona göre düzeltilmiş)**

	<b>31 Mart 2002</b>									
	Ödenmiş Sermaye	I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	Emisyon Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Özkaynaklar Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	Değerleme Farkları	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı (***)
31 Aralık 2001	750,000	209,067	-	35,332	3	1,350,693	1,583	(1,022,347)	-	1,324,331
<b>Kar Dağıtımı:</b> - Temettüleri - Özkaynaklara Aktarılan Emisyon Primleri										
<b>Ödenmiş Sermaye Artışı</b> - Nakden - Diğer Hesaplardan										
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artışlar							357			357
Diğer				(273)				273		
Net Dönem Karı									35,033	35,033
31 Mart 2002	750,000	209,067	-	35,059	3	1,350,693	1,940	(1,022,074)	35,033	1,359,721