

**4389 Sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4. Maddesi Uyarınca BDDK tarafından
Yapılan Değerlendirmeler Sonucunda Bankamıza Bildirilen Paranın Cari Satınalma
Gücüne Göre Düzenlenmiş Bilanço / Aktif**

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

AYRINTILI BİLANÇO - AKTİFLER
(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

*Bağımsız Denetimden
Geçmiş*

31.12.2001

I - NAKİT DEĞERLER	359,067
A. Kasa	22,305
B. Efektif Deposu	325,414
C. Diğer	11,348
II - BANKALAR	1,653,136
A. T.C.Merkez Bankası	561,631
B. Diğer Bankalar	1,091,505
1) Yurtiçi Bankalar	57,761
2) Yurtdışı Bankalar	1,033,744
III - DİĞER MALİ KURULUŞLAR	-
IV- BANKALARARASI PARA PİYASASI	405,000
V - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	1,832,881
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri	492,034
B. Diğer Borçlanma Senetleri	-
C. Hisse Senetleri	5,502
D. Diğer Menkul Değerler	1,335,345
VI - KREDİLER	3,968,973
A. Kısa Vadeli	1,837,495
B. Orta ve Uzun Vadeli	2,131,478
VII - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	286,181
A. Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	100,494
1) Brüt Alacak Bakiyesi	109,972
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	9,478
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	134,635
1) Brüt Alacak Bakiyesi	251,945
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	117,310
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	51,052
1) Brüt Alacak Bakiyesi	169,036
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	117,984
VIII - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	628,780
A. Kredilerin	284,176
B. Menkul Değerlerin	326,435
C. Diğer	18,169
IX - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]	-
A. Finansal Kiralama Alacakları	-
B. Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	-
X - MEVDUAT MUNZAM KARŞILIKLARI	777,639
XI - MUHTELİF ALACAKLAR	344,471
XII - İŞTİRAKLER [Net]	117,451
A. Mali İştirakler	7,069
B. Mali Olmayan İştirakler	110,382
XIII - BAĞLI ORTAKLIKLAR[Net]	724,972
A. Mali Ortaklıklar	339,946
B. Mali Olmayan Ortaklıklar	385,026
XIV - BAĞLI MENKUL KIYMETLER	3,742,480
A. Hisse Senetleri	8,637
B. Diğer Menkul Kıymetler	3,733,843
XV - SABİT KIYMETLER [Net]	791,823
A. Defter Değeri	1,269,274
B. Birikmiş Amortismanlar (-)	477,451
XVI - DİĞER AKTİFLER	511,071
TOPLAM AKTİFLER	16,143,925

**4389 Sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4. Maddesi Uyarınca BDDK tarafından
Yapılan Değerlendirmeler Sonucunda Bankamıza Bildirilen Paranın Cari Satınalma
Gücüne Göre Düzenlenmiş Bilanço / Pasif**

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

AYRINTILI BİLANÇO - PASİFLER
(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

Bağımsız Denetimden
Geçmiş

31.12.2001

I - MEVDUAT	10,085,354
A. Tasarruf Mevduatı	1,345,826
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı	10,984
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı	1,193,163
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı	74,175
E. Bankalar Mevduatı	763,536
F. Döviz Tevdiat Hesabı	6,660,544
G. Altın Depo Hesapları	37,126
II - BANKALARARASI PARA PİYASASI	475,809
III - ALINAN KREDİLER	3,325,760
A. T.C.Merkez Bankası Kredileri	157,087
B. Alınan Diğer Krediler	3,168,673
1) Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	128,983
2) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	3,039,690
3) Sermaye Benzeri Krediler	-
IV - FONLAR	-
V - ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER [Net]	-
A. Bonolar	-
B. Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-
C. Tahviller	-
VI - FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	136,897
A. Mevduatın	79,441
B. Alınan Kredilerin	44,501
C. Diğer	12,955
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]	-
A. Finansal Kiralama Borçları	-
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-
VIII - ÖDENECEK VERGİ RESİM, HARÇ VE PRİMLER	50,164
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ	433,873
X - MUHTELİF BORÇLAR	31,442
XI - KARŞILIKLAR	274,721
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı	9,570
B. Genel Kredi Karşılıkları	34,024
C. Vergi Karşılığı	-
D. Diğer Karşılıklar	231,127
XII - DİĞER PASİFLER	112,787
XIII - ÖZKAYNAKLAR	1,217,118
A. Ödenmiş Sermaye	750,000
1) Nominal Sermaye	750,000
2) Ödenmemiş Sermaye	-
B. Kanuni Yedek Akçeler	224,614
1) I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	192,142
2) Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler	32,472
C. İhtiyari Yedek Akçeler	3
D. Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	1,180,623
E. Değerleme Farkları	1,455
F. Zarar	939,577
1) Dönem Zararı	226,705
2) Geçmiş Yıl Zararları	712,872
XIV - KÂR	-
A. Dönem Kârı	-
B. Geçmiş Yıl Kârları	-

TOPLAM PASİFLER

16,143,925

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

I. Garanti ve Kefaletler	4,631,536
II. Taahhütler	148,153
III. Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemler	3,841,047

TOPLAM

8,620,736

4389 Sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4. Maddesi Uyarınca BDDK tarafından
Yapılan Değerlendirmeler Sonucunda Bankamıza Bildirilen Paranın Cari Satınalma
Gücüne Göre Düzenlenmiş Kar / Zarar Tablosu

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş

AYRINTILI GELİR TABLOSU
(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

Bağımsız Denetimden
Geçmiş
31.12.2001

I - FAİZ GELİRLERİ	2,850,080
A. Kredilerden Alınan Faizler	1,252,254
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	821,571
a - Kısa Vadeli Kredilerden	645,908
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	175,663
2) YP Kredilerden Alınan Faizler	423,581
a - Kısa Vadeli Kredilerden	180,504
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	243,077
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	7,102
4) Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler	8,065
C. Bankalardan Alınan Faizler	346,989
1) T.C.Merkez Bankasından	6,497
2) Yurtiçi Bankalardan	259,512
3) Yurtdışı Bankalardan	80,980
D. Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	74,605
E. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler	1,119,149
1) Devlet İç Borçlanma Senetlerinden	1,024,266
2) Diğer Menkul Kıymetlerden	94,883
F. Diğer Faiz Gelirleri	49,018
II - FAİZ GİDERLERİ	2,179,620
A. Mevduata Verilen Faizler	1,801,112
1) Tasarruf Mevduatına	615,183
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	2,781
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	146,502
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	21,723
5) Bankalar Mevduatına	714,730
6) Döviz Tevdiat Hesaplarına	300,003
7) Altın Depo Hesaplarına	190
B. Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	86,858
C. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	288,166
1) T.C.Merkez Bankasına	-
2) Yurtiçi Bankalara	30,733
3) Yurtdışı Bankalara	209,421
4) Diğer Kuruluşlara	48,012
D. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-
E. Diğer Faiz Giderleri	3,484
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]	670,460
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	10,999,179
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	296,647
1) Nakdi Kredilerden	15,295
2) Gayri Nakdi Kredilerden	42,320
3) Diğer	239,032
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	658,111
C. Kambiyo Kârları	9,807,722
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları	123,245
E. Olağanüstü Gelirler	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	113,454
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	11,909,624
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	196,289
1) Nakdi Kredilere Verilen	19,695
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen	437
3) Diğer	176,157
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları	406,628
C. Kambiyo Zararları	10,191,273
D. Personel Giderleri	176,453
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu	1,311
F. Kira Giderleri	36,796
G. Amortisman Giderleri	59,059
H. Vergi ve Harçlar	47,661
I. Olağanüstü Giderler	27,739
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	161,942
K. Diğer Provizyonlar	250,318
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	354,155
VI - NET FAİZ DIŞI GİDERLER [IV - V]	-910,445
VII VERGİ ÖNCESİ ZARAR [III + VI]	-239,985
VII VERGİ PROVİZYONU	-113,000
IX. NET PARASAL POZİSYON ZARARI	-99,720
X - NET ZARAR	-226,705