

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.**AYRINTILI BİLANÇO - AKTİFLER****(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)****Bağımsız Sınırlı
Denetim'den
Geçmiş
30.06.2002**

I - NAKİT DEĞERLER	102,402
A. Kasa	20,008
B. Efektif Deposu	62,353
C. Diğer	20,041
II - BANKALAR	1,630,235
A. T.C.Merkez Bankası	238,909
B. Diğer Bankalar	1,391,326
1) Yurtiçi Bankalar	253,856
2) Yurtdışı Bankalar	1,137,470
III - DİĞER MALİ KURULUŞLAR	-
IV - BANKALARARASI PARA PİYASASI VE TERS REPO ALACAKLARI	407,600
A. Bankalararası Para Piyasası	407,600
B. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-
V - MENKUL DEĞERLER CÜZDANI [Net]	1,384,802
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri	364,534
B. Diğer Borçlanma Senetleri	-
C. Hisse Senetleri	7,484
D. Diğer Menkul Değerler	1,012,784
VI - KREDİLER	4,672,724
A. Kısa Vadeli	2,280,004
B. Orta ve Uzun Vadeli	2,392,720
VII - TAKİPTEKİ ALACAKLAR [Net]	227,915
A. Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	-
1) Brüt Alacak Bakiyesi	-
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	-
B. Tahsil Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	112,273
1) Brüt Alacak Bakiyesi	224,612
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	-112,339
C. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar [Net]	115,642
1) Brüt Alacak Bakiyesi	261,149
2) Ayrılan Özel Karşılık (-)	-145,507
VIII - FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	718,469
A. Kredilerin	268,942
B. Menkul Değerlerin	406,898
C. Diğer	42,629
IX - FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI [Net]	-
A. Finansal Kiralama Alacakları	-
B. Kazanılmamış Faiz Gelirleri (-)	-
X - MEVDUAT MUNZAM KARŞILIKLARI	859,828
XI - MUHTELİF ALACAKLAR	354,994
XII - İŞTİRAKLER [Net]	103,081
A. Mali İştirakler	8,071
B. Mali Olmayan İştirakler	95,010
XIII - BAĞLI ORTAKLIKLAR [Net]	843,451
A. Mali Ortaklıklar	374,186
B. Mali Olmayan Ortaklıklar	469,265
XIV - BAĞLI MENKUL KIYMETLER	4,896,250
A. Hisse Senetleri	10,760
B. Diğer Menkul Kıymetler	4,885,490
XV - SABİT KIYMETLER [Net]	837,239
A. Defter Değeri	1,413,864
B. Birikmiş Amortismanlar (-)	-576,625
XVI - DİĞER AKTİFLER	506,946
TOPLAM AKTİFLER	17,545,936

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.**AYRINTILI BİLANÇO - PASİFLER****(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)****Bağımsız Sınırlı
Denetim'den
Geçmiş
30.06.2002**

I - MEVDUAT	11,609,456
A. Tasarruf Mevduatı	1,805,633
B. Resmi Kuruluşlar Mevduatı	7,789
C. Ticari Kuruluşlar Mevduatı	1,731,166
D. Diğer Kuruluşlar Mevduatı	69,205
E. Bankalar Mevduatı	581,181
F. Döviz Tevdiat Hesabı	7,374,077
G. Altın Depo Hesapları	40,405
II - BANKALARARASI PARA PİYASAS	793,396
A. Bankalararası Para Piyasası	189,840
B. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	603,556
III - ALINAN KREDİLER	2,505,953
A. T.C.Merkez Bankası Kredileri	-
B. Alınan Diğer Krediler	2,505,953
1) Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	77,582
2) Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,428,371
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	186,691
A. Mevduatın	136,217
B. Alınan Kredilerin	36,428
C. Diğer	14,046
VII - FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI [Net]	-
A. Finansal Kiralama Borçları	-
B. Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	-
VIII - ÖDENECEK VERGİ RESİM, HARÇ VE PRİMLER	28,284
IX - İTHALAT TRANSFER EMİRLERİ	527,849
X - MUHTELİF BORÇLAR	31,615
XI - KARŞILIKLAR	390,145
A. Kıdem Tazminatı Karşılığı	10,070
B. Genel Kredi Karşılıkları	36,362
C. Vergi Karşılığı	-
D. Diğer Karşılıklar	343,713
XII - DİĞER PASİFLER	63,564
XIII - ÖZKAYNAKLAR	1,367,957
A. Ödenmiş Sermaye	750,000
1) Nominal Sermaye	750,000
2) Ödenmemiş Sermaye (-)	-
B. Kanuni Yedek Akçeler	252,752
1) I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	216,211
2) Emisyon (Hisse Senedi İhraç) Primleri	-
3) Diğer Kanuni Yedek Akçeler	36,541
C. İhtiyari Yedek Akçeler	3
D. Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-3,919
E. Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	1,422,472
F. Değerleme Farkları	3,929
G. Zarar	-1,057,280
H. 1) Dönem Zararı	-
2) Geçmiş Yıl Zararları	-1,057,280
XIV - KÂR	41,026
A. Dönem Kârı	41,026
B. Geçmiş Yıl Kârları	-
TOPLAM PASİFLER	17,545,936
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	
I. Garanti ve Kefaletler	4,396,904
II. Taahhütler	1,873,814
III. Döviz ve Faiz Haddi ile İlgili İşlemler	1,687,528
TOPLAM	7,958,246

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.**AYRINTILI GELİR TABLOSU****Bağımsız Sınırlı
Denetim'den
Geçmiş
30.06.2002****(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**

I - FAİZ GELİRLERİ	1,511,857
A. Kredilerden Alınan Faizler	410,204
1) TP Kredilerden Alınan Faizler	264,106
a - Kısa Vadeli Kredilerden	229,231
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	34,875
2) YP Kredilerden Alınan Faizler	145,048
a - Kısa Vadeli Kredilerden	59,994
b - Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	85,054
3) Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	1,050
4) Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler	-
B. Mevduat Munzam Karşılıklarından Alınan Faizler	22,466
C. Bankalardan Alınan Faizler	75,555
1) T.C.Merkez Bankasından	3,286
2) Yurtiçi Bankalardan	8,713
3) Yurtdışı Bankalardan	63,556
D. Bankalararası Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	67,067
E. Menkul Değerler Cüzdanından Alınan Faizler	902,132
1) Devlet İç Borçlanma Senetlerinden	864,769
2) Diğer Menkul Kıymetlerden	37,363
F. Diğer Faiz Gelirleri	34,433
II - FAİZ GİDERLERİ	1,030,845
A. Mevduata Verilen Faizler	869,048
1) Tasarruf Mevduatına	462,228
2) Resmi Kuruluşlar Mevduatına	1,003
3) Ticari Kuruluşlar Mevduatına	126,014
4) Diğer Kuruluşlar Mevduatına	9,620
5) Bankalar Mevduatına	179,705
6) Döviz Tevdiat Hesaplarına	90,431
7) Altın Depo Hesaplarına	47
B. Bankalararası Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	52,028
C. Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	108,945
1) T.C.Merkez Bankasına	-
2) Yurtiçi Bankalara	18,417
3) Yurtdışı Bankalara	58,720
4) Diğer Kuruluşlara	31,808
D. Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-
E. Diğer Faiz Giderleri	824
III - NET FAİZ GELİRİ [I - II]	481,012
IV - FAİZ DIŞI GELİRLER	3,298,864
A. Alınan Ücret ve Komisyonlar	195,126
1) Nakdi Kredilerden	25,912
2) Gayri Nakdi Kredilerden	24,319
3) Diğer	144,895
B. Sermaye Piyasası İşlem Kârları	106,482
C. Kambiyo Kârları	2,932,347
D. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Kâr Payları	47,348
E. Olağanüstü Gelirler	-
F. Diğer Faiz Dışı Gelirler	17,561
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	3,734,166
A. Verilen Ücret ve Komisyonlar	89,367
1) Nakdi Kredilere Verilen	7,402
2) Gayri Nakdi Kredilere Verilen	112
3) Diğer	81,853
B. Sermaye Piyasası İşlem Zararları	20,987
C. Kambiyo Zararları	3,184,053
D. Personel Giderleri	81,381
E. Kıdem Tazminatı Provizyonu	512
F. Kira Giderleri	15,742
G. Amortisman Giderleri	45,139
H. Vergi ve Harçlar	11,966
I. Olağanüstü Giderler	-
J. Takipteki Alacaklar Provizyonu	24,163
K. Diğer Provizyonlar	123,561
L. Diğer Faiz Dışı Giderler	137,295
VI - NET FAİZ DIŞI GİDERLER [IV - V]	-435,302
VII - VERGİ ÖNCESİ KAR [III + VI]	45,710
VIII - VERGİ PROVİZYONU	-11,488
IX. NET PARASAL POZİSYON KARI	6,804
X - NET KAR	41,026

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2002
Hesap Dönemine Ait
Mali Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.

19 Ağustos 2002

Bu rapor 30 sayfadır.

İçindekiler

Sayfa No

Sınırlı denetim raporu	1
Ayrıntılı bilanço	2-3
Ayrıntılı gelir tablosu	4
Mali tablolara ilişkin dipnotlar	5
I. Banka ve mali bünye ile ilgili genel dipnot ve açıklamalar	5
A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar	5-13
B. Diğer dipnot ve açıklamalar	13
II. Bilanço ve nazım hesaplara ilişkin dipnot ve açıklamalar	14-26
III. Gelir tablosuna ilişkin dipnot ve açıklamalar	27
IV. Mali tablo eki cetveller ile ek mali tablolar	28
A. Bilanço dışı yükümlülükler	28-29
B. Diğer nazım hesaplar	29
C. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı	30

SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kuruluna:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2002 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 30 Haziran 2002 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
19 Ağustos 2002

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Ö. Cevdet Suner
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

(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 19 Ağustos 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 usuller 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 usuller 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	%15-20
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 29, 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 29'un 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 30 Haziran 2002 tarihi itibarıyla %272 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre Şirket'in mali tabloları Türk Lirası'nın 30 Haziran 2002 tarihi itibarıyla 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. 30 Haziran 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>
30 Haziran 2002	5,572.0	1.000
31 Aralık 2001	4,951.7	1.125

İlişkitedeki 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 Karı" 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:**

Banka, "Mevduat Kabulüne Yetkili Özel Sermayeli Bankaların Ara Dönem Mali Tablolarının Düzenlenmesine ve Yayımlanmasına İlişkin Yönetmelik" in hükümleri çerçevesinde, Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen 3 ve 5 yıl vadeli dövize endeksli menkul kıymetlerin değerlendirme esaslarında değişiklik yapmıştır. Buna göre, ilgili mevzuat gereği 31 Aralık 2001 tarihine kadar Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtdışı piyasalarda ihraç edilen belirli tahvillerin Eurobond piyasasında oluşan getirilerine göre değerlendirilen ve vade sonuna kadar elde tutma amaçlı olarak bulundurulmuş menkul kıymetler, Banka'ca yazılı olarak yatırım amaçlı menkul kıymetler arasında sınıflandırılmalarına karar verildiği tarihten itibaren iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmiştir.

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

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

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.

2-Diğer Menkul Kıymetler

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.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

C. Bağlı Ortaklıklar :

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

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, Hazine Müsteşarlığınca 2001 yılı içerisinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen 3 ve 5 yıl vadeli dövizde endeksli menkul kıymetler, BDDK.DZM.2/25-8510 sayılı yazısına istinaden iç verim oranı yöntemine göre iskonto edilmiş değer ile 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.

30 Haziran 2002

A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" (1 ABD Doları) 1,544,000 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 1,544,000 TL

Bundan Önceki;

1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,544,000 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,544,000 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,575,000 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,635,000 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,570,000 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:

	30 Haziran 2002	
	TL	Milyon \$
I-DÖVİZ VARLIKLARI		
1) NAKİT DEĞERLER (Efektif, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)	82,356	53
2) T.C. MERKEZ BANKASI	238,757	155
3) YURTİÇİ BANKALAR (INTERBANK HARİÇ)	23,166	15
4) YURTDIŞI BANKALAR	1,137,470	737
5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI (NET)	1,006,659	652
6) KREDİLER	3,500,533	2,267
7) MEVDUAT MUNZAM KARŞILIKLARI	698,100	452
8) DÖVİZE ENDEKSLİ VARLIKLAR (a+b)	3,254,099	2,108
a) KREDİLER	195,463	127
b) DİĞER	3,058,636	1,981
9) FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	570,228	369
10) DİĞER AKTİFLER	1,190,744	771
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (11+12)	811,996	526
11) REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	--	--
12) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	811,996	526
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(1+....12)	12,514,108	8,105
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ		
1) DÖVİZ TEVDİAT HESAPLARI	7,374,077	4,776
2) ALTIN DEPO HESAPLARI	40,405	26
3) BANKALAR MEVDUATI	370,379	240
4) T.C. MERKEZ BANKASI KREDİLERİ	--	--
5) YURTİÇİ BANKALARDAN KULLANILAN KREDİLER (INTERBANK HARİÇ)	35,385	23
6) YURTİÇİ DİĞER KURULUŞLARDAN KULLANILAN KREDİLER	--	--
7) YURTDIŞINDAN KULLANILAN KREDİLER	2,858,877	1,852
8) ÇIKARILAN MENKUL KIYMETLER (NET)	--	--
9) DÖVİZE ENDEKSLİ YÜKÜMLÜLÜKLER (a+b)	51	--
a) KREDİLER	--	--
b) DİĞER	51	--
10) FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	63,947	41
11) DİĞER PASİFLER	1,000,381	648
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (12+13)	762,022	494
12) REPO İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	--	--
13) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	762,022	494
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ (1+....13)	12,505,524	8,100
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYON (I-II)	8,584	5

Banka'nın döviz yönetimine ilişkin açıklamaları:

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

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

-30 Haziran 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>
I-DÖVİZ VARLIKLARI			
Nakit Değerler	30,305	18,083	5,180
Bankalar	285,344	617,439	11,340
Menkul Değerler Cüzdanı (Net)	592,629	60,110	--
Krediler	1,746,451	443,398	82,922
Bağlı Menkul Değerler (Net)	480,123	43,861	--
Diğer Döviz Varlıklar (*)	<u>3,091,931</u>	<u>554,938</u>	<u>62,837</u>
Toplam Döviz Varlıkları	<u>6,226,783</u>	<u>1,737,829</u>	<u>162,279</u>
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ			
Mevduat	3,689,206	1,250,174	118,381
Kullanılan Krediler	1,600,236	379,108	9,956
Çıkarılan Menkul Kıymetler (Net)	--	--	--
Diğer Döviz Yükümlülükleri (*)	<u>938,901</u>	<u>103,125</u>	<u>32,175</u>
Toplam Döviz Yükümlülükleri	<u>6,228,343</u>	<u>1,732,407</u>	<u>160,512</u>
Fark (I-II)	<u>(1,560)</u>	<u>5,422</u>	<u>1,767</u>

(*) 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:**

-30 Haziran 2002 itibariyle Banka'nın aktifinde yer alan menkul ve gayri menkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve sigorta tutarları:

	<u>Defter Değeri (*)</u>	<u>Birikmiş</u> <u>Amortisman</u>	<u>Sigorta Tutarı</u>
Menkuller	558,863	403,466	110,730
Gayri Menkuller	489,268	93,978	199,758
1-Bankanın Kullanımındaki	489,268	93,978	199,758
2-Diğer	--	--	--
Özel Maliyet Bedelleri	122,398	79,181	--
Elden Çıkarılacak Kıymetler	243,335	--	--
1-Emtia	1,935	--	--
2-Gayrimenkuller	241,400	--	--
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Kiracı Olarak (**))	67,554	39,956	--

(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 muhasebeleştirilmektedir. 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 512 TL tutarında " Kıdem Tazminatı Karşılığı" ayrılmış olup, böylece toplam "Kıdem Tazminatı Karşılıkları" 10,070 TL'ye ulaşmıştır. Bunun yanında cari dönemde nakit gecikmiş alacaklar için 24,163 TL tutarında "Takipteki Alacaklar Karşılığı" ayrılmış olup dönem içerisinde silinen veya tahsil edilen karşılıkların etkileri yansıtıldıktan sonra toplam ayrılan "Takipteki Alacaklar Karşılığı" 257,846 TL'ye ulaşmıştır; ayrıca henüz tanzim edilmemiş olmakla beraber şüpheli hale gelmiş olan gayrinakdi krediler için 724 TL karşılık ayrılmış ve buna ilaveten ilgili kararname ve mevzuat hükümleri çerçevesinde 2,101 TL tutarında "Genel Kredi Karşılığı" ayrılmış olup toplam "Genel Kredi Karşılığı" 36,362 TL'ye ulaşmıştır. Ayrıca ileride doğabilecek olası risklere karşılık olmak üzere 31 Mart 2002 tarihi itibarıyla ayrılmış olan 122,500 TL serbest karşılık 30 Haziran 2002 itibarıyla tekrar değerlendirilmiş ve ayrılan özel karşılıkların etkisi de dikkate alınarak 57,000 TL olarak belirlenmiştir.

(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:**

23 Temmuz 2002 tarihli ve 2019 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın nominal sermayesinin 750,000 TL'dan, 41,748 TL artırılarak 791,748 TL'ye yükseltilmesine, artırılan kısmın 41,610 TL'sinin gayrimenkul satış karından, 138 TL'sinin iştirakler satış karından karşılanmasına karar verilmiştir.

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

<u>Şubenin bulunduğu ülke ve şehir</u>	<u>30 Haziran 2002</u>	
	<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermayesi</u>
1. Lüksemburg	1,508,348 TL	USD 89,500,000
2. Malta	3,297,766 TL	--
3. Bahreyn	93,885 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:

30 Haziran 2002

	<u>TL Tutar</u>	<u>Milyon \$</u>
Serbest Tutar	1,101,661	714
Serbest Olmayan(bağlı)Tutar	<u>35.809</u>	<u>23</u>
Toplam	<u>1,137,470</u>	<u>737</u>

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

30 Haziran 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. ALMANYA	271,029	1. KIBRIS	100,877
2. AVUSTURYA	183,023	2. RUSYA	24,511
3. İNGİLTERE	157,350	3. S.ARABİSTAN	872
4. BELÇİKA	143,266	4. MALTA	398
5. YUNANİSTAN	99,167	5. KUVEYT	42
6. AMERİKA	71,280	6. IRAK	12
7. HOLLANDA	24,477	7. BAHREYN	<u>7</u>
8. LUKSEMBURG	21,807		
9. İRLANDA	16,182		
10. İSVİÇRE	9,303		
11. JAPONYA	5,430		
12. FRANSA	4,054		
13. İSVEÇ	1,419		
14. İTALYA	1,368		
15. İSPANYA	438		
16. KANADA	375		
17. DANİMARKA	333		
18. AVUSTURALYA	272		
19. NORVEÇ	152		
20. FİNLANDİYA	<u>26</u>		
	<u>1,010,751</u>		<u>126,719</u>

(3) a- Menkul değerler cüzdanı bakiyesinin 2,292 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 değeriYoktur..... TL, borsa değeri ile gösterilenlerin elde etme maliyeti 7,318 TL'dir.

c- Menkul değerler cüzdanı ile bağlı menkul kıymetlerin toplam bakiyesinin 1,748,282 TL tutarındaki bölümünü yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan menkul değerler meydana getirmektedir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

d- Cari dönemde menkul değerler cüzdanının yapısı:

	30 Haziran 2002			
	Elde Etme Maliyeti	Borsa Değeri(***)	T.C.Merkez Bankası'nın(*) Açıkladığı Değeri	Ayrılan Değer Azalma Karşılığı
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri				
1. Sabit Getirili (**)	273,057	274,605	277,331	139
2. Enflasyona Endeksli	--	--	--	--
3. Döviz Endeksli	91,616	103,530	102,175	--
4. Dövizli Natık	1,005,120	1,021,841	--	--
Gelir Ortaklığı Senetleri	--	--	--	--
Yatırım Fonları Katılma Belgeleri	1,539	--	--	--
Diğer Borçlanma Senetleri	--	--	--	--
1. Sabit Getirili	--	--	--	--
2. Enflasyona Endeksli	--	--	--	--
3. Döviz Endeksli	--	--	--	--
4. Dövizli Natık	--	--	--	--
Altın	6,125	--	--	--
Hisse Senetleri				
1. Borsaya Kote Olanlar	9,610	7,484	--	2,126
2. Borsaya Kote Olmayan	--	--	--	--
Diğer Menkul Kıymetler	--	--	--	--

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 9,610 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.

(***) Menkul Değerler Cüzdanı içinde yer alan dövizli natık 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. Dövizli endeksli menkul kıymetlerin bir kısmı yasal yükümlülükler nedeniyle ilgili kuruluşlara tevdi edilmiş olduğundan elde etme maliyetlerinin üzerine dönem sonuna kadar gerçekleşen faizlerin basit faiz yöntemine göre belirlenen tutarlarının eklenmesi ile değerlendirilmiştir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

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

	30 Haziran 2002	
	Nakdi	Gayri Nakdi
1. Banka ortaklarına verilen krediler		
- Tüzel kişi ortaklara verilen krediler (doğrudan)	9,914	141,538
- Gerçek kişi ortaklara verilen krediler (doğrudan)	--	--
- Banka ortaklarına verilen doğrudan ve dolaylı krediler	160,436	44,309
2. Banka mensuplarına verilen krediler	9,334	18

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 katılınan 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:

	30 Haziran 2002		
	İlgili Taraf Grubu	Mali Tablolardaki Bakiyeler	İlgili Taraf Grubu Payı %
Bankalar	381,440	1,630,235	23.40
Nakit Krediler	598,910	4,672,724	12.82
Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	28,370	268,942	10.55
Diğer Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	950	42,629	2.23
Muhtelif Alacaklar	266,150	354,994	74.97
Mevduat	302,630	11,609,456	2.61
Mevduat Faiz ve Gider Tahakkuk ve Reeskontları	2,552	136,217	1.87
Gayri Nakdi Krediler	236,463	4,396,904	5.38
Faiz Gelirleri	88,202	1,511,857	5.57
Faiz Giderleri	32,288	1,030,845	3.13
Ücret ve Komisyon Gelirleri	1,493	195,126	0.77
Döviz Faiz Hd.İlgili İşlemler	25,879	1,687,528	1.53

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

	30 Haziran 2002	
	Mali İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Diğer İştirak ve Bağlı Ortaklıklar
ALACAKLAR :		
- Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	381,440	--
- Krediler (Takipteki Al. dahil)	90,400	35,931
- Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	3,651	1,306
BORÇLAR :		
- Mevduat	135,368	48,662
- Faiz ve Gider Reeskontları	1,293	681
GAYRİ NAKDİ KREDİLER		
- Teminat Mektupları	22,736	3,509
- Kabul Kredileri	1,919	--
- Akreditif Taahhütleri	1,782	385
- Diğer Gayri Nakdi Krediler	1,722	--

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:

	30 Haziran 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
"KREDİLER" hesabı altında izlenen krediler	-	4,484,889	-	187,835
I-İHTİSAS DIŞI KREDİLER	-	4,484,889	-	187,835
İhracat Kredileri	-	1,081,992	-	-
Yatırım Kredileri	-	32,443	-	-
Yurtiçi Bankalara Krediler	-	5,391	-	-
Yurtdışı Bankalara Krediler	-	82,077	-	-
Altın Kredisi	-	87,746	-	-
Diğer Krediler	-	3,195,240	-	187,835
1-Tüketici Kredileri	-	206,153	-	-
2-Kredi Kartları	-	576,178	-	-
3-Yurtdışı Diğer Krediler	-	2,136,203	-	-
4-Diğer	-	276,706	-	187,835
II- İHTİSAS KREDİLERİ	-	-	-	-
III-TAZMİN OLUNAN GAYRİ NAKDİ KREDİLER	-	-	-	-
Aktifte izlendikleri hesaba bakılmaksızın bankacılıkla ilgili mevzuat çerçevesinde nakdi kredi sayılan alacaklar/kalemler	-	2,192,710	-	-
Diğer alacaklar	-	403,105	-	4,509

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

Gayrinakdi krediler	-	4,387,913		8,991
---------------------	---	-----------	--	-------

(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:

	30 Haziran 2002		
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Teminat Grubu			
Teminatsız	--	--	86,940
I. Grup Teminatlı	--	9,985	--
II. Grup Teminatlı	--	48,130	150,680
III. Grup Teminatlı	--	166,497	23,527
IV. Grup Teminatlı	--	--	2

c- Takipteki alacak ve özel karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2002		
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
ÖNCEKİ DÖNEM SONU BAKİYESİ	123,748	283,506	190,211
- Dönem İçinde İntikal (+)	--	36,817	1,821
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarından Giriş (+)	--	92,806	113,410
- Diğer Takip. Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(92,806)	(113,410)	--
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	--	(35,084)	(8,313)
- Aktifte Silinen	(2,445)	(1)	(10,301)
- Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltmelerden Kaynaklanan Farklar	<u>(28,497)</u>	<u>(40,022)</u>	<u>(25,679)</u>
DÖNEM SONU BAKİYESİ	--	224,612	261,149
- Ayrılan Özel Karşılık (-)	<u>(-)</u>	<u>(112,339)</u>	<u>(145,507)</u>
BİLANÇODAKİ NET BAKİYESİ	<u>--</u>	<u>112,273</u>	<u>115,642</u>

d- Takipteki alacaklardan yabancı para olanlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2002		
	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
DÖNEM SONU BAKİYESİ	--	--	--
- Ayrılan Özel Karşılık (-)	--	--	--
BİLANÇODAKİ NET BAKİYESİ	--	--	--

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

(6) Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

<u>Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar</u>	30 Haziran 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	70 \$	108,080	266,150
2-Diğer	1,423			1,423

Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin açıklama:

Aktiflerin vadeli satışından doğan 266,150 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 112,292 TL tutarındaki kısmı bu aktiflerin borsa fiyatı ile değerlendirilmesi, 274,049 TL tutarındaki kısmı ise bu aktiflerin özkaynak yöntemi kullanılarak yapılan değerlemesi sonucu oluşan değer düşüşünden meydana gelmiştir.

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

	30 Haziran 2002			
	<u>Maliyet Bedeli</u>	<u>Bedelsiz Hisseler</u>	<u>Yeniden Değerleme Artışı</u>	<u>Ayrılan Değer Azalma Karşılığı</u>
<u>YURTDIŞI İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR:</u>				
SİGORTA ORTAKLIKLARI	26,670	--	--	--
İMALAT SANAYİ ORTAKLIKLARI	33,208	--	--	(2,985)
TURİZM ORTAKLIKLARI	224,871	37,998	--	41,948
DİĞER MALİ İŞTİRAKLER	149,206	2,388	--	31,247
DİĞER TİCARİ İŞLETMELER	591,131	14,192	--	298,162
<u>YURTDIŞI İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR:</u>				
BANKALAR	232,773	--	--	4,633
DİĞER MALİ İŞTİRAKLER	20,424	--	--	13,324
DİĞER TİCARİ İŞLETMELER	--	--	--	--

c- İştirakler ve bağlı ortaklıklarımızdan yurtdışı borsaya/borsalara kote edilenlerin tutarı 79,490 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 54,578 TL'dir.

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

e- 30 Haziran 2002 tarihi itibarıyla 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>
<u>SANAYİ ŞİRKETLERİ</u>				
LASAŞ LASTİK SAN.VE TİC. A.Ş.	99.99	35,958	(4,765)	--
<u>TİCARET ŞİRKETLERİ</u>				
GARANTİ BİLİŞİM TEKNOLOJİSİ TİC.A.Ş.	100.00	68,051	8,163	--
BANKALARARASI KART MERK.A.Ş. (**)	10.15	4,000	823	--
GARANTİ FİNANSAL KİR. A.Ş.	100.00	47,587	20,098	--
GARANTİ FİNANS FACTORİNG HİZ.A.Ş.	55.40	54,177	2,244	10,638 (*)
GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYM. A.Ş.	100.00	23,620	(1,438)	--
GARANTİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	100.00	4,255	(1,096)	--
PETROTRANS NAKLİYAT TİC. A.Ş. (**)	99.60	5	(3)	--
ANAKONUT DANIŞMANLIK A.Ş.	100.00	228,651	(18,593)	--
DOĞUŞ HAVA TAŞIMACILIĞI A.Ş.	96.49	90,511	814	--
TANSAŞ PERAKENDE MAĞAZACILIK A.Ş.	25.92	259,399	(28,368)	61,539 (*)
GARANTİ ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş. (**)	99.92	5	175	--
İKSİR ULU. ELK. TİC. BİL. HB. HİZ. A.Ş.	31.36	113,461	(35,037)	(***)
GARANTİ SİGORTA A.Ş.	100.00	33,064	669	--
GARANTİ HAYAT SİGORTA A.Ş.	99.36	14,650	10	--
VOLKSWAGEN DOĞUŞ TÜKETİCİ FİNANSMANI A.Ş.	37.00	19,703	2,279	--
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	49,503	872	7,313 (*)
GALATA ARAŞTIRMA YAYINCILIK TANITIM VE BİL A.Ş.	100.00	219	40	--
<u>TURİZM ŞİRKETLERİ</u>				
DOĞUŞ TURİZM SAĞLIK YAT.İŞLT.A.Ş.	100.00	125,099	16,282	--
GARANTİ TURİZM YAT.VE İŞL. A.Ş.	43.33	81,725	(20,617)	(***)
ŞAHİNTUR ŞAHİNLER OTELCİLİK TURZ. YAT. İŞL. A.Ş.	100.00	6,182	49	--
KONAKLI TURİZM TEMİZLİK TAŞIMACILIK ORGANİZASYON A.Ş.	99.97	11,909	(213)	--
SİTİTUR TURİZM TAŞIMACILIK ORGANİZASYON A.Ş.	99.82	96,154	4,378	--
<u>Y.P.İŞTİRAKLERİMİZ</u>				
GARANTİ BANK INT. NV	100.00	121,750,000 EUR	7,638,236 EUR	--
DOC FINANCE SA	90.00	12,000,000 CHF	(6,675,602) CHF	(***)
BOSPHORUS FINANCIAL SER. LTD.	99.99	100,000 USD	(7,325) USD	--
GARANTİ BANK MOSCOW	78.34	32,468,767 USD	2,665,288 USD	--
INSTRUMENTS FINANCE COMPANY	100.00	25,000 USD	9,629 USD	--
GARANTİ FINANCIAL SERVICES PLC.	100.00	2,638,100 USD	2,113,683 USD	--
GARANTİ FUND MANAGEMENT CO.LTD.	99.00	100,000 USD	(45,220) USD	--
OTTOMAN INVESTMENT COMPANY	100.00	10,000 USD	(16,779) USD	--
OTTOMAN REAL ESTATE COMPANY S.A.	99.00	150,000 EUR	14,774 EUR	--
IOB BANK OFFSHORE LTD.	100.00	2,000,000 USD	(7,264,577) 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	(11,854,069) USD	--

(*) İ.M.K.B.'de işlem gören hisse senetleri 24.05.2002-28.06.2002 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.

(****) 30.09.2001 tarihinde sona eren 9 aylık ara hesap dönemine aittir.

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:**

	30 Haziran 2002			
	Hazine Bonosu ve Tahviller		Diğer Menkul Kıymetler	
	Maliyet Bedeli	Değerleme Tutarı	Maliyet Bedeli	Değerleme Tutarı
Bağlı Menkul Kıymetler :				
Türk Parası Menkul Kıymetler	4,077,312	4,438,073	16,186	10,760
1- Hisse Senetleri	--	--	16,186	10,760
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	--	--	16,186	10,760
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	--	--	--	--
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	--	--	--	--
2- Diğer Menkul Kıymetler	4,077,312	4,438,073	--	--
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	2,400,218	2,608,691	--	--
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	1,323,346	1,441,086	--	--
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	353,748	388,296	--	--
Dövizli Natik Menkul Kıymetler	808,178	823,991	--	--
1- Hisse Senetleri	--	--	--	--
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	--	--	--	--
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	--	--	--	--
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	--	--	--	--
2- Diğer Menkul Kıymetler	808,178	823,991	--	--
a) Uzun Vadeli Yatırımlar	808,178	823,991	--	--
b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar	--	--	--	--
c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler	--	--	--	--

(9) **Bankalar Kanunu'na göre alacaklar karşılığında edinilen ve elden çıkarılacak kıymetlerden menkullerin tutarı 1,935 TL ve gayri menkullerin tutarı 241,400 TL'dir.**

(10) **Bilançonun diğer aktifler ve diğer pasifler kalemleri, bilanço toplamının (Bilanço dışı taahhütler hariç) %10'unu aşarsa, 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:**

	30 Haziran 2002	
	<u>Vadesiz Mevduat</u>	<u>Vadeli Mevduat</u>
Tasarruf Mevduatı	169,063	1,636,570
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	7,175	614
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	367,835	1,363,331
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	15,108	54,097
Bankalar Mevduatı	14,909	566,272
1-T.C.Merkez Bankası	--	--
2-Yurtiçi Bankalar	1,179	179,755
3-Yurtdışı Bankalar	13,730	386,517
4-Diğer	--	--
Döviz Tevdiat Hesabı	1,670,313	5,703,764
1-Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1,472,439	5,099,028
2-Yurtdışında Yerleşik Kişiler	197,874	604,736
Altın Depo Hesapları	3,092	37,313
Toplam Mevduat	2,247,495	9,361,961

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)**b- Mevduat sigortasına veya garantisine tabi mevduat:****30 Haziran 2002
Sigortalanmış Tutar**

1-Tasarruf mevduatı	1,795,807
2-Tasarruf mevduatı niteliğine haiz döviz tevdiatı	5,441,182
3-Tasarruf mevduatı niteliğine haiz diğer hesaplar	38,742
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... 645... 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>30 Haziran 2002</u>
I-ANA SERMAYE	<u>1,405,054</u>
1-Ödenmiş Sermaye	<u>750,000</u>
-Nominal Sermaye	750,000
-Ödenmemiş Sermaye	--
2-Kanuni Yedek Akçeler	<u>252,752</u>
-I.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	134,010
-II.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	82,201
-Emisyon Primleri	--
-Özel Kanunlar ve Anasözleşme Gereği Ayrılan Yedek Akçe	36,541
3-İhtiyari ve Fevkalade Yedek Akçeler	<u>(3,916)</u>
-Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3
-Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(3,919)
-Birikmiş Kârlar	--
-Birikmiş Zararlar (-)	--
4-Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	<u>1,422,472</u>
5-Dönem Karı	<u>41,026</u>
6-Zarar (-)	<u>(1,057,280)</u>
-Dönem Zararı	--
-Geçmiş Yıllar Zararları	(1,057,280)
II-KATKI SERMAYE	<u>97,291</u>
7-Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	<u>1,637</u>
-Menkuller	--
-Gayrimenkuller	1,637
-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	--
9-Karşılıklar	<u>93,362</u>
-Genel Kredi Karşılıkları	36,362
-Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	57,000
10-Alınan Sermaye Benzeri Krediler	--
11-Menkul Değerler Değer Artış Fonu (Değerleme Farkları)	<u>2,292</u>
-Menkul Değerler Cüzdanından	2,292
-İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	--
-Bağlı Menkul Kıymetlerden	--

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

III-SERMAYEDEN İNDİRİLECEK DEĞERLER	<u>486,248</u>
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)	392,816
13-Özel Maliyet Bedelleri	43,217
14-İlk Tesis Giderleri	19,062
15-Peşin Ödenmiş Giderler	31,153
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	--
Yasal Özkaynak Toplam (I+II-III):	<u>1,016,097</u>
<u>MUHASEBESEL ÖZKAYNAK (5, 9 ve 10 hariç, 1'den 11'e):</u>	
Muhasebesel Özkaynak Toplamı :	<u>1,367,957</u>

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

30 Haziran 2002

I- Ana Sermaye	1,405,054
II- Katkı Sermaye	<u>97,291</u>
1-Sermaye Benzeri Krediler	--
2-Diğer	97,291
III-Sermaye (I+II+Üçüncü Kuşak Sermaye)	1,485,345
Üçüncü Kuşak Sermaye	--
IV-Sermayeden İndirilen Değerler	<u>(486,248)</u>
V- Sermaye Tabanı (III+IV)	<u>1,016,097</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:

	30 Haziran 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 muhasebeleştirmektedir. 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. 30 Haziran 2002 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin mali tablolarda bu şekilde peşin ödenen giderler hesabında kalan tutar 13,899 TL ve gider olarak yazılan tutar ise 3,362 TL'dir.

Banka 17 No'lu Uluslararası Muhasebe Standardı'nı uygulamış olsaydı 30 Haziran 2002 tarihine kadar yaptığı finansal kiralama işlemleri ile ilgili olarak cari dönemde 3,362 TL'sini gider olarak muhasebeleştirmeyecek ve; bunun yerine yedek akçelerini (geçmiş yıllar karları) 5,170 TL daha yüksek ve peşin ödenen giderlerini de 13,899 TL kadar daha düşük; ve aşağıdaki mali tablo kalemlerini belirtilen tutarlarda daha yüksek olarak göstermiş olacaktır;

Sabit Kıymetler, net	27,598
Finansal Kiralama Borçları, net	9,543
Amortisman Gideri	5,258
Faiz Gideri	1,044
Kur Farkı Gideri	974

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

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

30 Haziran 2002

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 swap işlemlerine ilişkin kur geliri ve gideri reeskont tutarları:

30 Haziran 2002

Forward Gelir Reeskontları	1,534
Forward Gider Reeskontları	828
Para Swapı Gelir Reeskontları	326
Para Swapı Gider Reeskontları	23
Faiz Swapı Gelir Reeskontları	988
Faiz Swapı Gider Reeskontları	965
Opsiyon 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 50,872 TL ve alınan ücret ve komisyonlar 210 TL'dir.
b- İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faizler 15,998 TL ve verilen ücret ve komisyonlar ...yoktur...TL'dir.

(2) Finansal Kiralama Gelirleri tutarı : Yoktur

(3) Finansal Kiralama Giderleri tutarı 3,362 TL'dir.

(4) a- Genel kredi karşılığı provizyonu : 2,101 TL'dir.

b- Menkul değerler değer azalma karşılığı provizyonu 532 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 tablolarında 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:

Repo konusu menkul kıymetlere ait

30 Haziran 2002

Gelir Reeskontu

16,367

Repo Gider Reeskontu

682

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

IV.MALI TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR

A. Bilanço Dışı Yükümlülükler

30 Haziran 2002

	Türk Parası	Yabancı Para	Toplam
I GARANTI VE KEFALETLER	757,275	3,639,629	4,396,904
A. Teminat Mektupları	757,275	2,480,496	3,237,771
1. 2886 Sayılı Kanun Kapsamına Girenler	175,211	-	175,211
2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	14	2,477,892	2,477,906
3. Diğer Teminat Mektupları	582,050	2,604	584,654
B. Banka Kabulleri	-	377,976	377,976
1. İthalat Kabul Kredileri	-	377,929	377,929
2. Diğer Banka Kabulleri	-	47	47
C. Akreditifler	-	736,949	736,949
1. Belgeli Akreditifler	-	736,949	736,949
2. Diğer Akreditifler	-	-	-
D. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	19,162	19,162
E. Cirolar	-	-	-
1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-
2. Diğer Cirolarımız	-	-	-
F. Riski Bankaya Rücü Edilebilen Bankamız Aktif Degerler İle İlgili Satış İşlemleri	-	-	-
G. Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantileri (underwriting)	-	-	-
H. Diğer Garantilerimiz	-	-	-
I. Diğer Kefaletlerimiz	-	25,046	25,046
II TAAHHÜTLER	1,868,829	4,985	1,873,814
A. Cayılamaz Taahhütler	1,868,829	4,985	1,873,814
1. Repo ve Ters Repo İşlemleri	-	-	-
a. Repo İşlemleri	-	-	-
i. T.C. Merkez Bankası ile Yapılanlar	-	-	-
ii. Bankalarla Yapılan	-	-	-
iii. Aracı Kurumlarla Yapılan	-	-	-
iv. Diğer Musterilerle Yapılan	-	-	-
b. Ters Repo İşlemleri	-	-	-
i. T.C. Merkez Bankası ile Yapılanlar	-	-	-
ii. Bankalarla Yapılan	-	-	-
iii. Aracı Kurumlarla Yapılan	-	-	-
iv. Diğer Musterilerle Yapılan	-	-	-
2. Vadeli, Aktif Degerler Alım Taahhütlerimiz	18,080	618	18,698
3. Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütlerimiz	-	-	-
4. İştiraklerimiz ve Bağlı Ortaklıklarımız Sermayesine İstirak Taahhütlerimiz	-	-	-
5. Kullanılabilir Garantili Kredi Tahsis Taahhütlerimiz	-	-	-
6. Senet İhracına Aracılık Taahhütlerimiz	-	-	-
7. Mevduat Munzam Karşılığı Ödeme Taahhüdümüz	-	-	-
8. Kredi Kartı Harcama Limiti Taahhütlerimiz	1,850,749	-	1,850,749
9. Diğer Cayılamaz Taahhütlerimiz	-	4,367	4,367
B. Cayılabilir Taahhütler	-	-	-
1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütlerimiz	-	-	-
2. Diğer Cayılabilir Taahhütlerimiz	-	-	-

(Enflasyona göre düzeltilmiş Milyar TL)

III DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	113,508	1,574,020	1,687,528
A. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	103,508	1,283,506	1,387,014
1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri	22,909	675,361	698,270
2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri	80,599	608,145	688,744
B. Para ve Faiz Swap'ları	10,000	147,317	157,317
1. Swap Para Alım İşlemleri	10,000	68,762	78,762
2. Swap Para Satım İşlemleri	-	78,510	78,510
3. Swap Faiz Alım İşlemleri	-	34	34
4. Swap Faiz Satım İşlemleri	-	11	11
C. Para ve Faiz Opsiyonları	-	7,720	7,720
1. Para Alım Opsiyonları	-	-	-
2. Para Satım Opsiyonları	-	-	-
3. Faiz Alım Opsiyonları	-	7,720	7,720
2. Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-
D. Futures Para İşlemleri	-	-	-
E. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-
1."Futures" Faiz Alım İşlemleri	-	-	-
2."Futures" Faiz Satım İşlemleri	-	-	-
F. Diğer	-	135,477	135,477
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	2,739,612	5,218,635	7,958,247

B.Diğer Nazım Hesaplar

30 Haziran 2002

	Türk Parası	Yabancı Para	Toplam
A. Emanet Kıymetler	4,158,609	1,002,327	5,160,936
1.Müşteriler Adına İşletilecek Fonlar ve Portföy Mevcutları	382	1,242	1,624
2.Emanete Alınan Menkul Kıymetler	3,283,452	438,266	3,721,718
3.Tahsile Alınan Çekler	623,895	53,920	677,815
4.Tahsile Alınan Ticari Senetler	71,606	482,824	554,430
5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	236	1,887	2,123
6.Ihracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-
7.Repo İşlemleri Nedeniyle Müsteri Adına Tutulan Devlet İc Borçlanma Senetleri	173,754	-	173,754
8.Diğer Emanet Kıymetler	5,284	24,188	29,472
9.Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-
B. Rehinli Kıymetler	6,365,853	12,243,723	18,609,576
1.Menkul Kıymetler	36,460	29,801	66,261
2.Teminat senetleri	859,825	2,844,134	3,703,959
3.Emtia	2,946	-	2,946
4.Varant	-	-	-
5.Gayri Menkul	3,173,759	690,007	3,863,766
6.Diğer Rehinli Kıymetler	1,918,277	8,392,443	10,310,720
7.Rehinli Kıymet Alanlar	374,586	287,338	661,924

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

30 Haziran 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

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	82,361	20,041	-	-	-	-	-	102,402
Bankalar ve Diğer Mali Kurumlar	108,503	1,262,106	253,277	4,403	1,946	-	-	1,630,235
Bankalararası Para Piyasası	-	407,600	-	-	-	-	-	407,600
Menkul Değerler Cüzdanı(Net)	-	120,122	257,298	326,841	623,489	57,052	-	1,384,802
Krediler	-	953,410	387,507	1,306,833	2,024,974	-	-	4,672,724
Takipteki Alacaklar(Net)	-	-	-	-	-	-	227,915	227,915
Faiz ve Gelir Tahakkuk Reesk.	-	273,568	85,055	244,678	97,077	18,091	-	718,469
Finansal Kiralama Alacakları(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Mevduat Munzam Karşılıkları	859,828	-	-	-	-	-	-	859,828
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Net)	-	-	-	-	-	-	946,532	946,532
Bağlı Menkul Değ.Nitel.Hisse Sen.(Net)	-	-	-	-	-	-	10,760	10,760
Bağlı Menkul Değ.Nitel.Diğer Men.Kıy.(Net)	-	2,724	6,283	675,364	3,739,798	461,321	-	4,885,490
Diğer Aktifler	-	-	-	-	-	-	1,699,179	1,699,179
Aktif Toplamı	1,050,692	3,039,571	989,420	2,558,119	6,487,284	536,464	2,884,386	17,545,936
PASİF :								
Tasarruf Mevduatı	169,063	1,372,227	210,436	53,907	-	-	-	1,805,633
Döviz Tevdiat Hesapları	1,670,313	4,567,046	867,618	246,305	22,795	-	-	7,374,077
Bankalar Mevduatı	14,909	499,503	35,351	31,418	-	-	-	581,181
Yukarıdakiler Dışındaki Diğer Mevduat	393,210	1,226,309	182,337	46,709	-	-	-	1,848,565
Bankalararası Para Piyasası	-	518,654	274,742	-	-	-	-	793,396
Alınan Krediler	-	93,159	577,546	1,401,340	433,908	-	-	2,505,953
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Çıkarılan Menkul Kıymetler(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	139,330	26,861	17,077	3,423	-	-	186,691
Finansal Kiralama Borçları(Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Ödenecek Vergi,Res.,Harç ve Prim.	-	-	-	-	28,284	-	-	28,284
Diğer Pasifler	-	-	-	-	-	-	1,013,173	1,013,173
Özkaynaklar(Kar/Zarar dahil)	-	-	-	-	-	-	1,408,983	1,408,983
Pasif Toplamı	2,247,495	8,416,228	2,174,891	1,796,756	488,410	-	2,422,156	17,545,936
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER :								
Repo İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	658,987	39,283	-	-	-	-	698,270
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	650,376	38,365	-	-	-	-	688,741
Swap Para Alım İşlemleri	-	58,270	-	10,492	10,000	-	-	78,762
Swap Para Satım İşlemleri	-	60,115	-	8,649	9,746	-	-	78,510
Toplam	-	1,427,748	77,648	19,141	19,746	-	-	1,544,283