

**TÜRKİYE CUMHURİYET
MERKEZ BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK 2001 – 31 ARALIK 2001
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU**

Türkiye Cumhuriyet
Merkez Bankası A.Ş.'ne
Ankara

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

1 Ocak 2001 – 31 Aralık 2001 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu

1. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosunu ve 1 Ocak 2001 – 31 Aralık 2001 dönemine ait kar ve zarar tablosunu denetlemiş bulunuyoruz. Bu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetim çalışmalarına dayanarak görüş bildirmektir.
2. Denetim çalışmalarımız, Uluslararası Denetim Standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yapılmasını gerektirmektedir. Denetim çalışmaları, mali tablolardaki tutarlara ve açıklamalara baz olan kanıtların örnekleme yöntemiyle incelenmesini içerir. Denetim çalışmaları, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve genel olarak, mali tabloların sunumunun değerlendirilmesini de içerir. Denetimimizin, beyan ettiğimiz görüşümüze makul bir temel oluşturduğu kanısındayız.
3. Görüşümüze göre, ekli mali tablolar Banka'nın 31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren yıla ait faaliyet sonucunu, tarihi maliyet esasına göre, Türkiye'de uygulanan mevzuata ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na uygun olarak arzetmektedir.

4. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususları belirtmek isteriz:

- i. Bölüm II- Not 16'da açıklandığı üzere, 7,110,726 Milyar TL tutarındaki Değerleme Hesabı, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'nun 61. maddesi gereğince kar-zarar hesapları dışında bilançoda takip edilen gerçekleşmemiş değerleme farkları tutarlarına aittir. Aktifte yeralan dövize endekli kredinin değerlemesi durumunda bilançoda yer alan Değerleme Hesabı 682,618 Milyar TL daha fazla bakiye verecektir. Ayrıca 31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla pasifte yeralan Uluslararası Kuruluşlara (IMF) ait borçlar Banka'nın muhafaza kurumu ("depository institution") olması nedeniyle belirlediği muhasebe politikası gereği tarihi maliyet ile izlenmektedir. IMF'in her yıl 30 Nisan'da belirlediği kur ile tarihi maliyet arasındaki fark Banka'nın nazım hesaplarında gösterilmektedir. Bu farkların bilançoda yer alması durumunda Değerleme Hesabı 7,362,956 Milyar TL daha az bakiye verecektir.
- ii. Bölüm II- Not 4'de açıklandığı üzere, Banka geri satım vaadiyle edindiği menkul kıymetleri, Menkul Kıymetler Cüzdanı içinde takip etmektedir. Ayrıca, bu kıymetlerin vade sonunda elde edecek tutarları ile geri satım yükümlülükleri Banka'nın uyguladığı şeffaflık ilkesi gereğince bilançonun aktifinde ve pasifinde Açık Piyasa İşlemleri hesapları içerisinde takip edilmektedir.
- iii. Banka, son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının % 307 olarak gerçekleştiği yüksek enflasyonlu bir ekonomide faaliyet göstermektedir. Türkiye'de geçerli mevzuat ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu gereği Banka, kayıtlarını tarihi maliyet esasına göre tutmaktadır. Bu itibarla, aktifteki ve pasifteki parasal olmayan kalemlerin enflasyona göre endekslenmesi için ekli mali tablolarda herhangi bir düzeltme yapılmamıştır. Enflasyon muhasebesi düzeltmeleri Uluslararası Muhasebe Standartları'na göre hazırlanan ayrı bir raporda uygulanmıştır.

DRT DENETİM REVİZYON TASDİK
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Derya Özalp

Ankara, 14 Mart 2002

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI	
31 ARALIK 2001 - 31 ARALIK 2000 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU	
	31 Aralık 2000
AKTİFLER	Milyar TL
ALTIN MEVCUDU	1.1
A. Uluslararası Standarta Olan	1.1
B. Uluslararası Standarta Olmayan	
DÖVİZ BORÇLULARI	27.1
A-Efektif Deposu	1.1
A-Muhabir Hesaplar	25.9
MADENİ PARA	
DAHİLDEKİ MUHABİRLER	3.1
MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	38.1
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri	38.1
a) Kuponlu	38.1
b) Kuponsuz	
B. Diğer	
İÇ KREDİLER	
A. Bankacılık Sektörü	
a) Reeskont Kredileri	
b) 1211 S.K. 40/1-c Kapsamında Kullanılan	
c) Diğer	
B. TMSF'na Kullanılan Krediler	
AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	7.1
A. Röpor Borçluları	6.1
a) Nakit	5.1
i. Döviz	
ii. Menkul Değer	1.0
b) Menkul	1.0
B. Diğer	
DIŞ KREDİLER	
İŞTİRAKLER	

GAYRİMENKULLER VE DEMİRBAŞLAR (Net)	
TAKİPTEKİ ALACAKLAR	1.
DEĞERLEME HESABI	
MUVAKKAT BORÇLULAR	1.
DİĞER AKTİFLER	
TOPLAM AKTİFLER	82.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI	
31 ARALIK 2001 - 31 ARALIK 2000 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU	
	31 Aralık 2001
PASİFLER	Milyar TL
TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	5.1
HAZİNENİN ALACAKLARI	
A-Altın	
A-Diğer	
DÖVİZ ALACAKLILARI	
MEVDUAT	45.1
A. Kamu Sektörü	2.1
a) Hazine Genel ve Katma Bütçeli İdareler	2.1
b) Kamu İktisadi Kuruluşları	
c) İktisadi Devlet Teşekkülleri	
d) Diğer	
B. Bankacılık Sektörü	12.1
a) Yurtiçindeki Bankalar	5.1
b) Yurtdışındaki Bankalar	
c) Zorunlu Karşılıkları	7.1
d) Diğer	
C. Muhtelif	15.1
a) Kredi Mektuplu Döviz Mevduatı	15.1
b) Diğer	
D. Uluslararası Kuruluşlar	13.1
E. Fonlar	1.1
a) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	
b) Diğer	
AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	12.1
A. Röpor Alacaklıları	6.1
a) Nakit	1.1
i. Döviz	
ii. Menkul Değer	
b) Menkul	5.1
B. Diğer	6.1
DIŞ KREDİLER	

İTHALAT AKREDİTİF BEDELLERİ, TEMİNAT VE DEPOZİTOLAR	
ÖDENECEK SENET VE HAVALELER	
SERMAYE	
İHTİYAT AKÇESİ	
A. Adi ve Fevkalade	
B. Hususi	
C. Değer Artış Fonu	
D. Maliyet Artış Fonu	
KARŞILIKLAR	3.
DEĞERLEME HESABI	7.
MUVAKKAT ALACAKLILAR	
DİĞER PASİFLER	2.
KAR	5.
TOPLAM PASİFLER	82.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.				
KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ				
			2001	
			Milyar TL	Mi
I -	FAİZ GELİRLERİ		6.073.656	
	A.	Hariçteki Muhabir Hesaplarından Alınan Faizler	1.068.863	
	B.	Açık Piyasa İşlemlerinden Alınan Faizler	4.489.683	
	C.	Kredilerden Alınan Faizler	447.968	
	D.	Diğer Faiz Gelirleri	67.142	
II -	FAİZ DIŞI GELİRLER		9.175.859	
	A.	Açık Piyasa İşlem Karları	6.960.622	
	B.	Kambiyo Karları	370.448	
	C.	Komisyon ve Hizmet Gelirleri	24.572	
	D.	Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar	1.817.297	
	E.	İştirak Gelirleri	2.920	
III -	GELİRLER TOPLAMI		15.249.515	
IV -	FAİZ GİDERLERİ		4.901.213	
	A.	Kredi Mektuplu Döviz Mevduat Faizleri	2.116.900	
	B.	Hariçteki Muhabir Hesaplarına Ödenen Faizler	729.104	
	C.	Diğer Mevduata Ödenen Faizler	23.215	
	D.	Bankalararası Para Piyasasına Ödenen Faizler	1.805.943	
	E.	Diğer Faiz Giderleri	226.051	
V -	FAİZ DIŞI GİDERLER		3.401.696	
	A.	Açık Piyasa İşlemleri Faiz Dışı Giderler	1.712.220	
	B.	Kambiyo Zararları	106.546	
	C.	Hariçteki Muhabir Hesap. Ödenen Faiz Dışı Giderler	207.235	
	D.	Komisyon Giderleri	99.778	
	E.	Fon Giderleri	34.742	
	F.	Amortisman Giderleri	4.387	
	G.	Karşılık Gideri	990.002	
	H.	Çeşitli Zararlar	26.947	
	I.	Değerleme Sonucu Oluşan Alehte Farklar	219.839	
VI -	GENEL GİDERLER		181.792	
	A.	Personel Giderleri	135.283	
	B.	Provizyonlar	140	
	C.	Diğer Giderler	22.427	

	D.	Banknot Tabı Giderleri	23.941		
VII-	GİDERLER TOPLAMI		8.484.701		
IX -	KÂR / ZARAR [III- VII]		6.764.814		
X	VERGİ KARŞILIĞI		1.610.346		
IX -	NET KÂR / ZARAR [IX - X]		5.154.468		

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar

- (1) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2001 tarihli mali tabloları rapor tarihi itibarıyla Banka Meclisi tarafından onaylanmamıştır.
- (2) **a-Bankaca uygulanan temel muhasebe politikalarının tümünün detaylı olarak açıklanması**

Mali tabloların hazırlanmasındaki esaslar ile ekli mali tabloların bir parçası olan diğer muhasebe politikaları aşağıdaki gibidir:

i. **Mali Tabloların Hazırlanmasındaki Esaslar**

Banka muhasebe kayıtlarını ve mali tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı ve Vergi Mevzuatı ile 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na (T.C.M.B. Kanunu) uygun olarak düzenlemektedir. T.C.M.B. Kanunu'nun 57. ve 58. maddeleri gereğince Banka'nın hesap dönemi takvim yılıdır. Banka her takvim yılı sonu itibarıyla düzenleyeceği bilanço ve kar ve zarar hesabı ile yıllık faaliyet raporunu Genel Kurul'un içtimandan evvel Başbakanlığa tevdi eder ve bilançoğu Resmi Gazete'de yayımlar.

ii. **Uygulanan Muhasebe Prensipleri**

İlişikteki mali tabloların hazırlanmasında yukarıda açıklanan politikalar dışındaki uygulanan başlıca muhasebe prensipleri aşağıda belirtilmiştir:

a. **Muhasebe Esasları**

Mali tablolar Türkiye'deki mer'î mevzuata uygun olarak maddi sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi dışında, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

b. **Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi**

Bankacılık hizmet komisyon gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

T.C.M.B. Kanunu'nun 25 Nisan 2001 tarih ve 4651 sayılı Kanun ile değiştirilen 61. maddesi uyarınca Türk parası değerinin değişmesi halinde Banka'nın aktif ve pasifindeki altın ve dövizlerin yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan gerçekleşmemiş gelir veya giderler geçici bir hesap olan "Değerleme Hesabı" içerisinde takip edilmektedir. Gerçekleşen farklar ise oluştuğu tarih itibarıyla gelir tablosu içerisinde yeralmaktadır.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR:

Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı):

(2) a-Bankaca uygulanan temel muhasebe politikalarının tümünün detaylı olarak açıklanması (devamı)

c. Karşılıklar

T.C.M.B. Kanunu'nun 59. maddesi gereğince Banka'nın gayri safi karından, gelecek yıllarda doğabilecek riskleri karşılamak üzere, Banka Meclisi'nce uygun görülen tutarlarda ayrılacak karşılıklar ile, yıl içinde ayrılan dahili sigorta fonlarını içermektedir. Banka yönetimi bu şekilde aktifte şüpheli hale gelen tutarlar ile para transferleri için karşılık ayırmaktadır.

d. Yabancı Para İşlemleri

Yabancı Para İşlemleri, işlem tarihindeki cari kurlardan muhasebeleştirilmektedir.

Altın mevcudu 31 Aralık 2001 tarihinde Londra piyasasında Saat 11:00'de kote edilen altın fiyatı ve bir ons altın = 31.1035 gram esas alınarak değerlemeye tabii tutulmuştur.

Yabancı para cinsinden kayıtlara geçirilmiş olan aktif ve pasif hesaplar dönem sonu alış kuru esas alınarak evalüasyona tabi tutulmaktadır. Evalüasyon işleminden doğan kur farkları "b" paragrafında belirtildiği şekilde takip edilmektedir.

e. Kıdem Tazminatı

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre emekli ikramiyeleri ve kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Ödenecek tutar personelin konumuna ve hizmet yılına göre T.C. Emekli Sandığı ve Sosyal Sigortalar Kurumu kurallarına göre belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2001 itibarıyla, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünü beş yılda ayrılarak kayıtlarına almaktadır. 31 Aralık 2001 tarihli mali tablolarda yeralan tutar toplam yükümlülüğün beşte birine isabet eden tutardır.

f. Vergilendirme

Banka'nın vergiye tabi geliri Türk Vergi mevzuatı gereğince kurumlar vergisi ve gelir vergisi tevkifatına tabidir.

g. Menkul Kıymetler

Menkul değerler cüzdanında yeralan kıymetler, T.C.M.B. kanununun Açık Piyasa İşlemleri ile ilgili 52. maddesine dayanılarak para arzı ve ekonominin likiditesini düzenlemek amacıyla Banka'nın kendi nam ve hesabına satın aldığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ile bankalara geri satmak vaadi ile edindiği menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı):

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı):

(2) a-Bankaca uygulanan temel muhasebe politikalarının tümünün detaylı olarak açıklanması (devamı)

Banka'nın kendi nam ve hesabına aldığı menkul kıymetler rayiç değerleri ile değerlendirilmektedir ve menkul kıymet cüzdanı hesabında değerlendirilmiş tutarı ile gösterilmektedir. Rayiç değer, menkul kıymetin borsada ya da teşkilatlanmış diğer piyasalarda oluşmuş fiyatları üzerinden, bu fiyatların bulunmaması durumunda, Banka'nın Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatlar üzerinden hesaplanmaktadır. Elde etme maliyeti ile değerlendirme sonucu bulunan rayiç değerleri arasındaki olumlu fark bilançoda Menkul Kıymetler Cüzdanı, gelir tablosunda ise Açık Piyasa İşlemlerinde Faiz Dışı Gelirler hesap kalemleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farkın olumsuz olması halinde fark bilançoda Menkul Kıymetler Cüzdanı, gelir tablosunda Açık Piyasa İşlemleri Faiz Dışı Giderler hesabında kaydedilmektedir.

Geri satım vaadi ile alınan menkul kıymetler geri satım anlaşmasında yer alan faiz oranı ile tahakkuk esasına göre değerlendirilmektedir. Hesaplanan tahakkuk Diğer Aktifler hesabı ile Menkul Kıymet Alım Satım Karları hesabında muhasebeleştirilmektedir.

h. İştirakler

Banka, iştiraklerini yabancı para cinsinden olan maliyet bedellerinin Banka Döviz Alış Kuru ile değerlendirilmesi ile muhasebeleştirmektedir.

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

Bilançoda Döviz Borçluları içerisindeki Muhabirler hesabında yer alan uluslararası mali kuruluşlar tarafından çıkarılan ve 20,640,186 Milyar TL maliyet bedeli ile elde edilen menkul kıymetler 31 Aralık 2001 itibariyle işlem gördükleri uluslararası piyasalarda oluşan borsa rayici ile değerlendirilerek 20,723,667 Milyar TL olarak muhasebeleştirilmiştir. Önceki dönemde anılan hesapta 11,364,908 Milyar TL maliyet bedeli ile yer alan menkul kıymetlerden kuponlu dövizli menkul kıymetler kupon faiz oranı ile iskontolu menkul kıymetler gün esasına göre değerlemeye tabi tutulmuştur ve hesaplanan faiz reeskontu 192,600 Milyar TL, Diğer Aktifler içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu menkul kıymetlerin 31 Aralık 2000 tarihi itibariyle (faizlerini de içeren) borsa rayici 11,373,523 Milyar TL'dir.

Banka'nın aracılık ettiği ve karşı taraf adına yükümlü olduğu Türk Lirası olarak gerçekleştirilen Bankalararası Para Piyasası İşlemleri bilanço tarihi itibariyle 456,800 Milyar TL olup cari dönemde aktif ve pasifte Açık Piyasa İşlemleri Diğer kalemi altında yer almaktadır. Önceki dönemde 649,450 Milyar TL olan bu tutar bilançoda yer almamaktadır.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı):

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı);

(2) b- Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler ve bunun parasal etkileri (devamı)

31 Aralık 2001 itibariyle 5,470 kişilik personel kadrosu için 38,000 Milyar emeklilik ikramiyesi karşılığı hesaplanmıştır. Sermaye piyasasında mali tablo ve raporlara ilişkin ilke ve kurallar hakkında tebliğin 42. maddesi uyarınca hesaplanan karşılığın 5 yılda ayrılabilmesi hakkına istinaden 7,600 Milyar TL tutarında bakiye cari dönemde pasifte yer almaktadır. 31 Aralık 2000 tarihi itibariyle emeklilik ikramiyesi karşılığı hesaplanmamıştır ve bilançoda bir karşılık bakiyesi yer almamaktadır.

31 Aralık 2001 itibariyle ekli mali tablolar 1,610,346 Milyar TL tutarında kurumlar vergisi ve fonlarını içermektedir. Geçmiş dönem itibariyle 240,753 Milyar TL olan bu tutar ödendiği zaman nakit esasına dayalı olarak 31 Aralık 2000 mali tablolarında kayıtlara alınmamıştır.

31 Aralık 2001 itibariyle bilançoda Menkul Kıymetler hesabında kesin alım yoluyla 31,088,808 Milyar TL alım bedeli ile edinilen, 33,400,578 Milyar TL borsa rayici ile kayıtlı kıymet bulunmaktadır. Önceki dönemde 1,516,182 Milyar TL borsa rayici olan aynı karakterli kıymetler Menkul Kıymetler hesabında 1,514,941 Milyar TL alım bedeli ile muhasebeleştirilmiştir. Bu kıymetler ile ilgili hesaplanan 54,192 Milyar TL gelir reeskontu Diğer Aktifler, 52,951 Milyar TL gider reeskontu ise Diğer Pasifler hesabı içinde izlenmektedir.

Banka'nın aracılık ettiği 3,767,448 Milyar TL Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası işlemleri ile 456,800 Milyar TL Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemleri ile ilgili olarak hesaplanan 7,666 Milyar TL faiz reeskontu bilançoda Diğer Aktifler ve Diğer Pasifler hesaplarında kayıtlara alınmıştır. Önceki dönem itibariyle bilançoda yer alan 1,468,357 Milyar TL Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası işlemleri ile bilançoda yer almayan 649,450 Milyar TL Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemleri içi faiz reeskontu hesaplanmamıştır.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı):

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı);

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

İlişikteki mali tablolar muhasebenin temel prensiplerinden işletmenin devamlılığı ilkesine göre, Banka'nın faaliyetlerini gelecek dönemlerde kesintiye uğramadan sürdürebileceği varsayımıyla hazırlanmıştır. Türkiye'de 2001 yılı Şubat ayından sonra ekonomik faaliyetlerde daralma, döviz kurları, para ve sermaye piyasalarında dalgalanmalar yaşanmıştır. 2001 yılı Mayıs ayında uygulamaya konulan ve gelişmiş piyasalardaki gibi ticari ve yasal bir altyapı oluşturmak amacıyla çeşitli düzenlemeler yapılmasını içeren program sürdürülmektedir. Ekonomik göstergelerdeki ve piyasalardaki dalgalanmalar devam etmesine rağmen, ilişikteki mali tablolar ekonomik ve mali krizin etkilerini ölçülebildiği ve tahmin edilebildiği oranda içermektedir.

(4) Bankada dönem sonuçlarının tespiti ile ilgili olarak uygulanan değerlendirme yöntemlerinde bir değişiklik yapılmışsa bu değişikliğin etkileri:

Bilançoda Döviz Borçluları içerisindeki Muhabirler hesabında yer alan uluslararası mali kuruluşlar tarafından çıkarılan ve 20,640,186 Milyar TL maliyet bedeli ile elde edilen menkul kıymetler 31 Aralık 2001 itibariyle borsa rayici ile değerlendirilerek 20,723,667 Milyar TL olarak muhasebeleştirilmiştir. Önceki dönemde anılan hesapta 11,364,908 Milyar TL maliyet bedeli ile yer alan menkul kıymetlerden kuponlu dövizli nakit kıymetler kupon faiz oranı ile iskontolu menkul kıymetler gün esasına göre değerlemeye tabi tutulmuştur ve hesaplanan faiz reeskontu 192,600 Milyar TL, Diğer Aktifler içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu menkul kıymetlerin 31 Aralık 2000 tarihi itibariyle (faizlerini de içeren) borsa rayici 11,373,523 Milyar TL'dir.

31 Aralık 2001 itibariyle bilançoda Menkul Kıymetler hesabında kesin alım yoluyla 31,088,808 Milyar TL alım bedeli ile edinilen, 33,400,578 Milyar TL borsa rayici ile kayıtlı kıymet bulunmaktadır. Önceki dönemde 1,516,182 Milyar TL borsa rayici olan aynı karakterli kıymetler Menkul Kıymetler hesabında 1,514,941 Milyar TL alım bedeli ile muhasebeleştirilmiştir. Bu kıymetler ile ilgili hesaplanan 54,192 Milyar TL gelir reeskontu Diğer Aktifler, 52,951 Milyar TL gider reeskontu ise Diğer Pasifler hesabı içinde izlenmektedir.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı):

(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 - Yoktur
- 2- Diğer Menkul Kıymetler

- a) Enflasyona ve Döviz Endeksli - Geri satım vaadi ile edinilen kıymetler, anlaşmada yeralan faiz oranı ile değerlendirilir. Banka namına edinilen kıymetler borsa rayici ile, borsa rayici olmayanlar ise Resmi Gazete fiyatları ile değerlendirilmiştir. Değişken faizli döviz endeksli kıymetler gün esasına göre değerlendirilmiştir.
- b) Sabit Getirili – Geri satım vaadi ile edinilen kıymetler, anlaşmada yeralan faiz oranı ile değerlendirilir. Banka namına edinilen kıymetler borsa rayici ile, borsa rayici olmayanlar ise gün esasına göre değerlendirilmiştir.
- c) Değişken Faiz Oranlı - Geri satım vaadi ile edinilen kıymetler, anlaşmada yeralan faiz oranı ile değerlendirilir. Banka namına edinilen kıymetler borsa rayici ile, borsa rayici olmayanlar ise gün esasına göre değerlendirilmiştir.

Dövizli Natık Kıymetler

- 1- Hisse Senetleri - Yoktur
- 2- Diğer Menkul Kıymetler

- a) Enflasyona ve Diğer Bir Döviz Endeksli - Yoktur
- b) Sabit Getirili – Kıymetler işlem gördükleri yurtdışı borsalarda oluşan piyasa fiyatı ile değerlendirilmektedir. (*)
- c) Değişken Faiz Oranlı – Faiz oranı

3- Altın (**) – 31 Aralık 2001 tarihinde Londra piyasasında Saat 11:00'de oluşan altın fiyatı ve bir ons altın = 31.1035 gram esas alınarak değerlemeye tabii tutulmuştur.

(*)Dövizli natık menkul kıymetler, bilançoda Hariçteki Muhabirler hesabında yer almaktadır.

(**)Altın , bilançoda Altın Mevcudu hesabı içinde izlenmektedir.

B. İştirakler:

Türk Parası Kıymetler – Yoktur.

Dövizli Natık Kıymetler – Dönem sonu banka gişe kuru ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı) :

- (5) **Menkul Değerlerin(İştirakler, Bağlı Ortaklıklar,Bağlı Menkul Kıymetler dahil) değerlemesinde kullanılan yöntemlerin aşağıda belirtilen düzene uygun olarak detaylı açıklaması (devamı)**

C.Bağlı Ortaklıklar :

Türk Parası Kıymetler - Yoktur.
Dövizli Natık Kıymetler - Yoktur.

D. Bağlı Menkul Kıymetler :

Türk Parası Menkul Kıymetler

1- Hisse Senetleri

- a) Uzun Vadeli Yatırımlar - Yoktur
- b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar - Yoktur
- c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler - Yoktur

2- Diğer Menkul Kıymetler

- a) Uzun Vadeli Yatırımlar - Yoktur
- b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar - Yoktur
- c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler - Yoktur

Dövizli Natık Menkul Kıymetler

1- Hisse Senetleri

- a) Uzun Vadeli Yatırımlar - Yoktur
- b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar - Yoktur
- c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler - Yoktur

2- Diğer Menkul Kıymetler

- a) Uzun Vadeli Yatırımlar - Yoktur
- b) Teminata Verilenler ve Rehinli Olanlar - Yoktur
- c) Bağlı İşlemlere Konu Edilenler – Yoktur

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

Sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıda verilmektedir.

Binalar (elde etme maliyeti üzerinden)	%2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	%20
Özel Maliyet Bedelleri	%20 veya kira süresince

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı) :

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

Sabit kıymetlerin tümü için yasal kayıtlara giriş yılı esas alınarak amortisman ayrılmaktadır. Banka gayrimenkullerini (ilgili amortismanlar dahil) Maliye Bakanlığı'na yayımlanan katsayılara göre her yıl yeniden değerlemeye tabi tutmaktadır. Yeniden değerlemeden doğan fark sermayeye eklenebilen Değer Artış Fonu hesabına alacak kaydedilmektedir. Değer Artış Fonuna eklenen tutar her türlü vergiden muaftır ve yeniden değerlendirilmiş maddi sabit kıymetlerin amortismanı vergiden düşülebilir. Arsa ve araziler amortisman veya yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır. Menkuller, dönem sonu itibarıyla yeniden değerlemeye tabi tutulmamakta, menkulun satışı halinde yeniden değerlemeye tabi tutularak satışı muhasebeleştirilmektedir. Son yıllarda yayımlanan yeniden değerlendirme katsayıları 2001 yılı için %53.2, 2000 yılı için %56.0 ve 1999 yılı için %52.1'dir.

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

	<u>31 Aralık 2001</u>
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"(1 ABD Doları \$ = ...TL)	1,439,567 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	1,439,567 TL
<u>Bundan Önceki</u>	
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,433,199 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,448,816 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,443,980 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,464,686 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,470,646 TL

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı) :

(8) Bilançoda yer alan ve aşağıda belirtilen döviz varlık ve yükümlülüklerin TL tutarlarına, bu tutarların ABD Doları karşılıklarına ve yabancı para açık pozisyon tutarına ilişkin bilgiler.

	31 Aralık 2001		31 Aralık 2000	
	Milyar TL	Milyon \$	Milyar TL	Milyon \$
I-DÖVİZ VARLIKLARI				
1) ALTIN MEVCUDU	1,485,513	1,032	675,725	1,006
2) DÖVİZ BORÇLULARI	27,045,763	18,787	14,895,115	22,173
3) MADENİ PARA	-	-	-	-
4) DAHİLDEKİ MUHABİRLER	3,767,448	2,617	1,468,357	2,186
5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	13,877,028	9,640	-	-
6) İÇ KREDİLER	16,270	11	-	-
7) AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	-	-	-	-
8) DIŞ KREDİLER	263,219	183	139,737	208
9) İŞTİRAKLER	5,713	4	2,727	4
10) GAYRİMENKULLER VE DEMİRBAŞLAR	-	-	-	-
11) TAKİPTEKİ ALACAKLAR	1,777,871	1,235	795,470	1,184
12) DEĞERLEME HESABI	-	-	-	-
13) MUVAKKAT BORÇLULAR	8,895	6	1,586	2
14) DİĞER AKTİFLER	13,529	9	6,559	10
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR(15)				
15) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	-	-	-	-
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(1+15)	48,261,683	33,525	17,985,276	26,773
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ				
1) TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	-	-	-	-
2) HAZİNENİN ALACAKLARI	102	-	76	-
3) DÖVİZ ALACAKLILARI	101,031	70	33,636	50
4) MEVDUAT				
a) KAMU SEKTÖRÜ	1,992,755	1,384	875,890	1,305
b) BANKACILIK SEKTÖRÜ	10,348,363	7,189	4,295,402	6,394
c) MUHTELİF	15,693,982	10,902	7,078,823	10,538
d) ULUSLARARASI KURULUŞLAR	-	-	-	-
e) FONLAR	1,009,390	701	330,456	492
5) AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	134	-	-	-
6) DIŞ KREDİLER	11,301	8	5,701	8
7) İTHALAT AKREDİTİF BEDELLERİ, TEMİNAT VE DEPOZİTOLAR	418,765	291	286,317	426
8) ÖDENECEK SENET VE HAVALELER	32,231	22	4,756	7
9) SERMAYE	-	-	-	-
10) İHTİYAT AKÇESİ	-	-	-	-
11) KARŞILIKLAR	-	-	-	-
12) DEĞERLEME HESABI	-	-	-	-
13) MUVAKKAT ALACAKLILAR	56,523	39	41,860	62
14) DİĞER PASİFLER	263,145	183	165,946	247
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (15)				
15) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	-	-	-	-
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ(1+15)	29,927,723	20,789	13,118,863	19,529
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYON (I-II)	18,333,960	12,736	4,866,413	7,244

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı) :

(8) Bilançoda yer alan ve aşağıda belirtilen döviz varlık ve yükümlülüklerin TL tutarlarına, bu tutarların ABD Doları karşılıklarına ve yabancı para açık pozisyon tutarına ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2001	ABD Doları	Euro (**) Grubu	Euro	Diğer (***)
I-Döviz Varlıkları				
Altın Mevcudu	1,032,124,605	-	-	-
Döviz Borçluları	7,713,611,012	785,294,566	11,693,744,857	81,295,469
Dahildeki Muhabirler	2,196,000,000	-	478,000,000	-
Menkul Değerler Cüzdanı	-	-	-	9,639,630,156
Krediler	184,094,355	-	11,412,660	-
Diğer Döviz Varlıkları (*)	1,235,086,085	-	14,005,692	7,117,284
Top. Döviz Varlıkları	12,360,916,057	785,294,566	12,197,163,209	9,728,042,909
II- Döviz Yükümlülükleri				
Hazinenin Alacakları	71,150	-	-	-
Döviz Alacaklıları	16,598,618	-	3,647,829	50,369,206
Mevduat	7,985,314,677	37,596,831	13,644,037,766	138,380,805
Diğer Döviz Yükümlülükleri(*)	349,416,820	208,784,398	208,784,398	9,860,047
Top. Döviz Yükümlülükleri	8,351,401,265	246,381,229	13,856,469,993	198,610,058
Fark (I – II)	4,009,514,792	747,697,735	(1,659,297,135)	9,529,432,851
31 Aralık 2000				
I-Döviz Varlıkları				
Altın Mevcudu	1,005,897,567	-	-	-
Döviz Borçluları	8,462,556,773	182,459,382	14,497,532,792	193,424,450
Dahildeki Muhabirler	1,910,500,000	-	299,000,000	-
Menkul Değerler Cüzdanı	-	-	-	-
Krediler	200,267,887	3,733,953	4,678,330	-
Açık Piyasa İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Döviz Varlıkları (*)	1,184,266,579	12,594,174	18,932	4,452,308
Top. Döviz Varlıkları	12,763,488,806	198,787,509	14,801,230,054	197,876,758
II- Döviz Yükümlülükleri				
Hazinenin Alacakları	113,080	-	-	-
Döviz Alacaklıları	18,619,416	7,036,541	496,075	24,514,992
Mevduat	7,104,428,476	10,822,507,222	1,680,051,092	110,858,020
Diğer Döviz Yükümlülükleri(*)	464,174,951	59,045,618	217,140,611	32,637,490
Top. Döviz Yükümlülükleri	7,587,335,923	10,888,589,381	1,897,687,778	168,010,502
Fark (I – II)	5,176,152,883	(10,689,801,872)	12,903,542,276	29,866,256

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

(**) EURO Grubu paralar kolonunda, EURO'ya dönüşecek ülkelerin paraları (Alman Markı, Fransız Fransı ve diğerleri) bir bütün olarak EURO cinsinden gösterilir. EURO grubu paralar haricinde doğrudan EURO para birimi ile yapılan işlemler ise EURO sütununda gösterilir

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

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı) :

(9) Aktifte yer alan menkul ve gayrimenkullerin defter değerleri, ayrılan amortisman ve toplam sigorta tutarları

Milyar TL	31 Aralık 2001		
	Defter Değeri (*)	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
Menkuller	22,322	12,988	16,928
Gayri Menkuller	97,901	7,122	49,298
1-Bankanın Kullanımındaki	97,901	7,122	49,298
2-Diğer	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Kiracı Olarak)	-	-	-

Milyar TL	31 Aralık 2000		
	Defter Değeri (*)	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
Menkuller	17,858	8,783	11,477
Gayri Menkuller	63,565	4,588	36,628
1-Bankanın Kullanımındaki	63,565	4,588	36,628
2-Diğer	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Kiracı Olarak)	-	-	-

(*) Birikmiş amortismanlardan önceki brüt tutar.

Aktifte yer alan gayrimenkuller yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Arsa ve araziler amortismanına ve yeniden değerlemeye tabi değildir. Menkuller ise satış halinde yeniden değerlendirilerek muhasebe kaydı yapılmakta, fakat dönem sonları itibariyle yeniden değerlemeye tabi olmamaktadır.

Yeniden değerlemeden doğan fark sermayeye eklenebilen Değer Artış Fonu hesabına alacak kaydedilmektedir.

(10) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şartta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler

31 Aralık 2001 tarihi itibariyle şartta bağlı zararlar ve kazanç bulunmamaktadır.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

A. Cari döneme ilişkin dipnot ve açıklamalar (devamı) ;

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

Menkul Değerler Cüzdanı hesabının 5,424,700 Milyar TL, Banka'nın, bankalara geri satım vaadi ile edindiği menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Bu kıymetler, geri alım satım anlaşmasında yer alan faiz oranı ile tahakkuk esasına göre değerlendirilmektedir. Hesaplanan tahakkuk tutarı 49,830 Milyar TL, Diğer Aktifler hesabı ile Menkul Kıymet Alım Satım Karları hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, bu kıymetlerin vade sonundaki değeri olan 5,504,791 Milyar TL ise, Banka'nın şeffaflık ilkesi gereğince, aktifte yeralan Açık Piyasa İşlemleri hesabında, alış değeri 5,424,700 Milyar TL pasifdeki Açık Piyasa İşlemleri hesabında ve alış değeri ile vade değeri arasındaki fark olan 80,087 Milyar TL ise Diğer Pasifler hesabı içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Pasifte yeralan Değerleme Hesabı, bilanço tarihi itibarıyla gerçekleşmemiş değerlendirme farklarını yansıtmakta olup, T.C.M.B. kanununun 61. maddesi gereği kar-zarar hesapları dışında bilançoda takip edilmektedir. Dönem içerisinde gerçekleşen değerlendirme farkları ise gelir tablosuna intikal ettirilmektedir.

31 Aralık 2000 tarihli mali tablolar, vergi karşılığının nakit esasına göre takip edilmesinden dolayı 240,754 Milyar TL tutarındaki karşılık tutarını içermemektedir. Ancak, 31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla, vergi karşılığı ilişikteki mali tablolara yansıtılmıştır.

Ekte sunulan 31 Aralık 2000 mali tablosunda cari dönem ile karşılaştırılabilir olması açısından bazı sınıflamalar yapılmıştır.

B. Diğer dipnot ve açıklamalar ;

(12) 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.

Bulunmamaktadır.

(13) Bankanın yurtdışı şubelerine ilişkin bilgiler.

Bankanın yurtdışı şubesi bulunmamaktadır. Frankfurt, Londra, New York ve Tokyo'da temsilcilik ile Berlin'de iribat bürosu bulunmaktadır.

I- BANKA VE MALİ BÜNYE İLE İLGİLİ GENEL DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

C. Mali tabloları denetleyen Bağımsız Denetim Kuruluşu ve Bağımsız Denetim Görüşü (Mevzuatta belirtilen formata uygun olarak);

31 Aralık 2001 tarihli mali tablolar DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (“Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu”) tarafından denetlenmiştir

Bağımsız denetim görüşü mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Altın hesabına ilişkin bilgiler

T.C.M.B. Kanunu'nun 53. maddesi gereğince Banka, ülke altın ve döviz rezervlerini para politikası hedefleri ve uygulamaları çerçevesinde yönetir. Bu amaçla Banka, sırasıyla güvenli yatırım, likidite ve getiri önceliklerini dikkate alarak belirleyeceği usul ve esaslara göre yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda vadeli ya da vadesiz altın, döviz, menkul kıymet, türev ürün alım satım, borçlanma ve borç verme işlemlerini de içeren tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunabilir. Dönem sonu itibariyle Banka'nın uluslararası standartta olan 116,103,753 safi gram ve uluslararası standartta olmayan 3,228,296 safi gram altın mevcudu bulunmaktadır. Uluslararası standartta olan altının 82,433,108 gramı başta Federal Reserve Bank of New York olmak üzere yurtdışı bankalarda ve 33,670,645 gramı Banka'nın İdari Merkezi'nde saklanmaktadır. Uluslararası standartta olmayan altın mevcudunun tamamı Banka'nın İdari Merkez'inde saklanmaktadır ve bu mevcudun 345,575 gramı Hazine'ye ait olup, bilançonun pasifinde Hazine Alacakları hesabı ile karşılıklı çalışmaktadır.

Altın mevcudu 31 Aralık 2001 tarihinde Londra piyasasında Saat 11:00'de oluşan birinci ve ikinci seans altın fiyatlarının ortalaması ve bir ons altın = 31.1035 gram esas alınarak değerlendirilmiştir.

(2) Döviz borçluları hesabına ilişkin bilgiler

a-Yurtdışı Bankalar

	31 Aralık 2001		31 Aralık 2000	
	Tutar Milyar TL	ABD Doları Karşılığı (000 000 ABD\$)	Tutar Milyar TL	ABD Doları Karşılığı (000 000 ABD\$)
Serbest Depo Tutarı	4,152,755	3,311	2,966,398	4,416
Menkul Kıymet Portföyü	21,337,595	14,395	11,612,535	17,287
Toplam	25,490,350	17,706	14,578,933	21,703

Yurtdışı bankalar hesabı, Banka'nın dış muhabirleri nezdindeki cari hesapları ile rezerv amaçlı tutulan yatırım hesaplarından oluşmaktadır. Yatırım hesapları, yurtdışı finansal kuruluşlar tarafından çıkarılan yabancı para devlet tahvili ve hazine bonolarını içermekte olup, yurtdışı bankalarda muhafaza edilmektedir.

Yatırım hesabının bilanço tarihi itibariyle tutarı 20,723,667 Milyar TL olup, işlem gördükleri uluslararası piyasalarda 31 Aralık 2001 tarihinde oluşan fiyatlarla değerlendirilerek muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetler gerektiği zaman nakde dönüşebilmektedir.

Yabancı bankalar hesabında ayrıca, Türk Savunma Fonu'na ait 88,551 Milyar TL depo ve 524,825 Milyar TL portföy hesabı bulunmaktadır. (31 Aralık 2000: 38,408 Milyar TL ve 247,627 Milyar TL)

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(3) Dahildeki Muhabirler

Banka'nın aracılık ettiği Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası İşlemleri, pasifte Bankalar Mevduatı hesabı ile karşılıklı olarak Dahildeki Muhabirler hesabında izlenmektedir. Bilanço tarihi itibarıyla 3,767,448 Milyar TL bakiyesi bulunan bu hesap, 478,000,000 EURO ve 2,196,000,000 ABD Doları'ndan oluşmaktadır. Banka, yükümlülüğünü yerine getiremeyen bankalar için riski üstlenmektedir. (31 Aralık 2000: 1,468,357 Milyar TL karşılığı 299,000,000 EURO ve 1,910,500,000 ABD Doları)

Aracılık edilen Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası İşlemleri ile ilgili olarak hesaplanan 4,266 Milyar TL faiz reeskontu bilançoda Diğer Aktifler ve Diğer Pasifler ile gelir tablosunda Diğer Faiz Gelirleri ile Diğer Faiz Giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın aracılık ettiği 456,800 Milyar TL Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası İşlemleri aktif ve pasif hesaplar içerisinde yer alan Açık Piyasa İşlemleri Diğer kalemi altında takip edilmektedir. TL işlemler ile ilgili olarak hesaplanan 3,400 Milyar TL faiz reeskontu bilançoda Diğer Aktifler ve Diğer Pasifler ile gelir tablosunda Açık Piyasa İşlemlerinden Alınan Faizler ile Bankalararası Para Piyasasına Ödenen Faizler hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

Aracılık edilen Bankalararası Para Piyasası işlemleri dışında Banka'nın taraf olarak piyasalardan aldığı 5,690,300 Milyar TL tutarında Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemleri, pasif hesaplarda Açık Piyasa İşlemleri Diğer olarak muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 36,662,449 Milyar TL faiz gider reeskontu Diğer Pasifler hesabında kayıtlara alınmıştır.

31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla, tüm Bankalararası Para Piyasası İşlemleri için 1,383,700 Milyar TL tutarında bankalardan alınmış teminat bulunmaktadır. (31 Aralık 2000 : 5,211,474 Milyar TL)

(4) Menkul Değerler Cüzdanı – Açık Piyasa İşlemleri

a- Menkul değerler cüzdanı hesabına ilişkin bilgiler

Menkul değerler cüzdanı 33,400,579 Milyar TL Banka namına alınmış olan, 5,424,700 Milyar TL geri satım vaadi ile alınan kıymetlerden ve 5,933 Milyar TL geri alım satım anlaşmasında yer alan faiz oranı ile hesaplanan faiz gider reeskontu ile bu kıymetlerin Resmi Gazete fiyatı ile değerlemesi sonucu hesaplanan gelir reeskontunun net bakiyesi olan 5,933 Milyar TL'dan oluşmaktadır. (31 Aralık 2000 : 1,514,942 Milyar TL, 4,973,902 Milyar TL. Geri alım vaadi ile satılan kıymet bulunmamaktadır.)

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(4) Menkul Değerler Cüzdanı – Açık Piyasa İşlemleri (devamı)

Banka namına alınmış olan kıymetler içerisinde yer alan Döviz Endeksli Kıymetlerin 13,876,893 Milyar TL tutarı SDR (Special Drawing Rights – Özel Çekme Hakları) ‘na endeksli Hazine tarafından düzenlenmiş olan Devlet İç Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır. 25 Nisan 2001 tarih, 4651 sayılı kanun ile Banka’nın Hazine’ye kısa vadeli avans kullanılabilmeye yetkisi kaldırılmıştır. Aynı kanunun Geçici Madde 2 kapsamında Banka, Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 6 ay süre ile, Hazine’nin ihraç ettiği borçlanma araçlarını birincil piyasadan da alabilme yetkisine haiz olmuştur. Bu yetki kapsamında Mayıs 2001 ve Kasım 2001 döneminde Banka birincil piyasadan 7,584,579,154 SDR maliyet değerinde kıymet almıştır. Bu kıymetler Banka’nın Uluslararası Para Fonu’ndan (IMF) kullandığı kredinin bütçe finansmanı ile ilgili olarak Hazine’ye kullandırmasına yönelik olarak düzenlenmiştir. Kıymetlerin kupon ödemeleri IMF’ye yapılan dönemsel ödemelerin oranlarına endekslidir. 7,584,579,154 SDR maliyet bedeli ve 59,837,060 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu bilanço tarihi itibarıyla SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 13,876,894 Milyar TL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(4) Menkul Değerler Cüzdanı – Açık Piyasa İşlemleri (devamı)

31 Aralık 2001 itibariyle menkul değerler cüzdanının yapısı;

	31 Aralık 2001 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2001 Reeskontu (net)	31 Aralık 2001 Bilanço Değeri	31 Aralık 2001 Borsa Değeri (**)	31 Aralık 2001 Resmi Gazete Değeri
Geri Satım Vaadi ile Alınan					
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	5,424,700	49,829	5,424,700	*	*
1. Sabit Getirili	851,812	-	851,812	*	*
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	156,728	-	156,728	-	-
4. Döviz Natık	133,777	-	133,777	-	-
5. Değişken Faizli	4,282,383	-	4,282,383	-	-
Kesin Alım					
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	31,729,722	1,670,853	33,400,579		
1. Sabit Getirili	79,355	78,627	157,985		
2. Enflasyona Endeksli	17,881,759	1,483,504	19,365,264	19,365,264	19,365,264
3. Döviz Endeksli	13,768,271	108,622	13,876,893	-	-
4. Döviz Natık	-	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	337	100	437	-	-
Diğer Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
Geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin net reeskontu	-	5,933	5,933	-	-
	-	-	-	-	-
TOPLAM			38,831,212		

(*) Geri satım vaadi ile alınan kıymetlerin 31 Aralık 2001 borsa değeri ve Resmi Gazete değeri hesaplanmamıştır. 31 Aralık 2001 reeskontu, geri satım anlaşmasında yer alan faiz oranı ile gün esasına göre hesaplanmıştır.

(**) Bilanço tarihi itibariyle işlem görmeyen kıymetler için Resmi Gazete Fiyatı kullanılmıştır.

Menkul değerler cüzdanında takip edilen kıymetlerin nominal değerleri 12,212,133 Milyar TL'dir.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(4) Menkul Değerler Cüzdanı – Açık Piyasa İşlemleri (devamı)

b- Açık piyasa işlemleri hesabına ilişkin bilgiler

Bilançonun aktifinde yer alan açık piyasa işlemleri 5,504,791 Milyar TL geri satım vaadi ile alınan kıymetlerin dönüşünde oluşacak olan tutar, 1,053,000 Milyar TL geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin satış maliyeti, 456,800 Milyar TL bankalararası para piyasası işlemlerinde aracılık edilen TL işlemler bakiyelerinden oluşmaktadır.

Pasifte yer alan açık piyasa işlemleri geri satım vaadi ile alınan kıymetlerin maliyet bedeli olan 5,424,700 Milyar TL, geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin dönüş bakiyesi 1,058,460 Milyar TL, Banka'nın Bankalararası Para Piyasası'ndan borçlandığı 5,690,300 Milyar TL ile aracılık edilen TL Bankalararası Para Piyasası işlemleri olan 456,800 Milyar TL'dan oluşmaktadır.

Kıymetlerin geri satımında alınacak olan 80,091 Milyar TL tutarındaki faiz Diğer Pasifler hesabında, geri alımda ödenecek olan 5,460 Milyar TL faiz Diğer Aktifler hesabında takip edilmektedir.

31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla açık piyasa işlemlerinin yapısı:

Aktif	31 Aralık 2001	Pasif	31 Aralık 2001
	Milyar TL		Milyar TL
Açık Piyasa İşlemleri	7,014,587	Açık Piyasa İşlemleri	12,630,260
A. Röpor Borçluları	6,557,791	A. Röpor Alacaklıları	6,483,160
a) Nakit	5,504,791	a) Nakit	1,058,460
i) Döviz	-	i) Döviz	-
ii) Menkul Değer	5,504,791	ii) Menkul Değer	1,058,460
b) Menkul	1,052,999	b) Menkul	5,424,699
B. Diğer	456,800	B. Diğer	6,147,100
Diğer Aktifler	5,460	Diğer Pasifler	80,091

(5) Krediler

a- İç krediler hesabına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla iç krediler hesabının 750,000 Milyar TL, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na, Kasım 2005 vadeli Özel Tertip Devlet Tahvilinin teminatı karşılığı kullanılan avans kredisidir.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(5) Krediler (devamı)

b- Banka ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit avans veya kredinin bakiyesi açıklamaları

25 Nisan 2001 tarih, 4651 sayılı kanun ile Banka'nın, ortaklarından Hazine'ye kısa vadeli avans kullanılabilmek üzere yetkisi kaldırılmıştır. Aynı kanunun Geçici Madde 2 kapsamında Banka, Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten başlayarak 6 ay süre ile, Hazine'nin ihraç ettiği borçlanma araçlarını birincil piyasadan da alabilme yetkisine haiz olmuştur. Bu yetki kapsamında Mayıs 2001 ve Kasım 2001 döneminde Banka birincil piyasadan 7,584,579,154 SDR maliyet değerinde kıymet almıştır. Bu kıymetler Banka'nın Uluslararası Para Fonu'ndan (IMF) kullandığı kredinin bütçe finansmanı ile ilgili olarak Hazine'ye kullandırmasına yönelik olarak düzenlenmiştir. Kıymetlerin kupon ödemeleri IMF'ye yapılan dönemsel ödemelerin oranlarına endekslidir. 7,584,579,154 SDR maliyet bedeli ve 59,837,060 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu bilanço tarihi itibarıyla SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 13,876,894 Milyar TL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Dış krediler, diğer ülke merkez bankaları ile yapılan ikili anlaşmalar gereği, ticari işlemlerin takibi için Banka nezdinde açılan hesapların krediye dönüşmesi sonucu oluşan alacaklardır.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

d- Takipteki alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

Takipteki alacaklar, Irak ile olan ticari ilişkilerden kaynaklanan alacaklar ile körfez krizi nedeniyle Irak'tan tahsil edilemeyen alacaklardan kaynaklanmaktadır. Bakiyenin tamamı için karşılık ayrılarak pasifte karşılıklar hesabında izlenmektedir.

Takipteki alacaklar ve karşılıklar hesabının dönem hareketleri:

	<u>Milyar TL</u>	<u>ABD DOLARI</u>
ÖNCEKİ DÖNEM SONU BAKİYESİ	795,470	1,184,148,907
- Dönem İçinde İntikal (+)	55,803	50,855,132
- Diğer Takip.Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-
- Diğer Takip.Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	-	-
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-
- Aktiften Silinen (-)	-	-
- Kur Farkı	926,597	-
DÖNEM SONU BAKİYESİ	1,777,871	1,235,004,039
- Pasifte Ayrılan Özel Karşılık (-)	1,777,871	1,235,004,039
Karşılık sonrası bakiye	-	-

(6) İştirakler

İştirakler hesabı elde etme maliyeti ile gösterilmektedir ve Banka döviz alış kurundan değerlendirilmektedir.

Bankanın sahip olduğu iştiraklerin dökümü:

<u>Ünvanı</u>	<u>Pay Oranı (%)</u>	<u>Toplam Sermayesi</u>	<u>Elde Etme Maliyeti</u>	<u>31 Aralık 2001 Bilanço Tutarı Milyar TL</u>
Bank For International Settlements	%1	1,500,000,000 Altın Frank	(*) 5,000,000 Altın Frank	5,701
S.W.I.F.T.	%0.001	10,844,375EUR	9,544 EUR	12
Toplam iştirak				<u>5,713</u>

(*) İştirak toplam 8,000 hisse karşılığı olan, ödenmiş 5,000,000 Altın Frankı, ödenmemiş 15,000,000 Altın Frankı'dır.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(6) İştirakler

2001 yılı içerisinde Bank for International Settlements'dan 2,880,000 CHF tutarında kar payı alınmış ve 31 Aralık 2001 itibariyle 1,845,698 Milyar TL tahakkuk ettirilmiştir.

Cari dönem içinde edinilen ya da elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

(7) Gayrimenkuller ve Demirbaşlar

Alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkul bulunmamaktadır. Gayrimenkullerin tutarı 97,901 Milyar TL, demirbaşların tutarı 22,322 Milyar TL, birikmiş amortismanların tutarı ise 20,111 Milyar TL'dir.

(8) Muvakkat Borçlular

Bu hesapta Banka'nın kamu ve bankacılık sektörü haricinde kişi ve kuruluşlarla olan işlem ve ilişkilerinden kaynaklanan alacakları izlenmektedir.

31 Aralık 2001 ve 2000 tarihi itibariyle muvakkat borçlular hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2001	31 Aralık 2000
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
Stopaj	146,274	141,172
Geçici vergi	1,026,966	62,009
Stopaj fon payı	84,862	20,318
Dış borç ödemeleri kur farkları	255,691	-
Diğer	13,280	3,770
TOPLAM	<u>1,527,073</u>	<u>227,269</u>

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(9) Diğer Aktifler

31 Aralık 2001 itibariyle diğer aktifler hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2001	31 Aralık 2000
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
Geri satım vaadiyle alınan kıymetlerin reeskontu	49,831	120,501
Tahvil karşılığı verilen avans reeskontu	31,610	3,105
Verilen dış krediler faiz gelir reeskontu	13,817	4,300
Bankalarası para piyasası işlemleri faiz reeskontu (*)	7,666	-
Yabancı para depo faiz gelir reeskontu	2,309	-
Temettü gelir reeskontu	1,846	832
Yabancı para portföy faiz gelir reeskontu (**)	-	192,600
Banka namına alınan kıymetlerin reeskontu (***)	-	54,192
Diğer reeskontlar	816	3,124
Banknot matbaası stokları	7,083	2,394
Geri alım vaadiyle satılan menkul kıymetlerin toplam faizi	5,460	-
İnşa halindeki banka bina giderleri	1,545	1,378
Diğer	17,878	8,259
TOPLAM	<u>139,861</u>	<u>390,685</u>

(*) Banka'nın 31 Aralık 2001 itibariyle aracılık ettiği 3,767,448 Milyar TL Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası işlemleri ile 456,800 Milyar TL Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemleri ile ilgili olarak hesaplanan faiz reeskontudur. Önceki dönem itibariyle bilançoda yer alan 1,468,357 Milyar TL Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası işlemleri ile bilançoda yer almayan 649,450 Milyar TL Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemleri için faiz reeskontu hesaplanmamıştır.

(**) 31 Aralık 2000 itibariyle bilançoda Döviz Borçluları içerisindeki Muhabirler hesabında 11,364,908 Milyar TL maliyet bedeli ile yer alan menkul kıymetlerden kuponlu dövizli natik kıymetler kupon faiz oranı ile iskontolu menkul kıymetler gün esasına göre değerlemeye tabi tutulmuştur ve hesaplanan faiz reeskontu bu hesapta muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2001 itibariyle 20,640,186 Milyar TL maliyet bedeli ile elde edilen söz konusu menkul kıymetler bilanço tarihinde işlem gördükleri uluslararası piyasalarda oluşan borsa rayici ile değerlendirilerek 20,723,667 Milyar TL olarak muhasebeleştirilmiştir.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(9) Diğer Aktifler

(***) 31 Aralık 2000 itibariyle 1,514,941 Milyar TL alım bedeli ile edinilen menkul kıymetler Menkul Kıymetler hesabında bu bedel ile kayıtlıdır. Bu kıymetler ile ilgili hesaplanan 54,192 Milyar TL gelir reeskontu Diğer Aktifler, 52,951 Milyar TL gider reeskontu ise Diğer Pasifler hesabı içinde izlenmektedir. Cari dönemde bilançoda Menkul Kıymetler hesabında kesin alım yoluyla 31,088,808 Milyar TL alım bedeli ile edinilen kıymetler borsa rayici olan 33,400,578 Milyar TL kayıtlı bulunmaktadır.

(10) Tedavüldeki Banknotlar

Banka, Türkiye’de banknot ihraç etmek yoluyla borçlanma yetkisine sahip tek bankadır. 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle Banka’nın ihraç ettiği banknot tutarı 5,282,660 Milyar TL’dir. (31 Aralık 2000 : 3,772,411 Milyar TL)

(11) Hazine’nin Alacakları

Hazine’nin alacakları hesabının 4,422 Milyar TL (31 Aralık 2000 : 2,008 Milyar TL), uluslararası standartta olmayan ve Hazine adına Banka’da saklanan altın mevcudundan oluşmaktadır. Kurumlar vergisi dışında hesaplanan vergi yükümlülüklerinden oluşan 49,912 Milyar TL da bu hesapta takip edilmektedir. (31 Aralık 2000 : 22,276 Milyar TL)

(12) Döviz Alacaklıları

Yurtdışı yerleşik bankaların Banka’da bulunan yabancı para hesaplarıdır.

(13) Mevduat Hesapları

Mevduat hesabı Hazine, kamu kuruluşları, bankacılık sektörü, kredi mektuplu döviz tevdiat hesapları, IMF ve fonların mevduatından oluşmaktadır.

Hazine ve kamu sektörünün mevduatı vadesizdir.

Bankacılık sektörünün mevduatı iki gün ihbarlı yatırılan döviz mevduatları ve vadesiz TL mevduatları ile mevduat munzam karşılıklarından oluşmaktadır.

Kredi mektuplu döviz tevdiat hesapları, yurtdışında yerleşik Türk vatandaşlarının döviz mevduatlarından oluşmakta olup, 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle bakiye 15,557,116 Milyar TL’dir. (31 Aralık 2000 : 7,062,991 Milyar TL).

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(13) Mevduat Hesapları

31 Aralık 2001 itibariyle Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesaplarının döviz cinsine göre dağılımı aşağıda sunulmuştur:

<u>31 Aralık 2001</u>		
<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Döviz Bakiyesi</u>	<u>Milyar TL Karşılığı</u>
Euro	11,215,422,694	14,222,446
Amerikan Doları	850,289,393	1,224,049
CHF	120,602,922	103,054
Diğer	5,257,255	7,568
Toplam		<u>15,557,117</u>

<u>31 Aralık 2000</u>		
<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Döviz Bakiyesi</u>	<u>Milyar TL Karşılığı</u>
Alman Markı	19,898,002,730	6,293,042
Amerikan Doları	475,995,847	319,757
Hollanda Florini	910,692,550	255,622
Diğer	289,639,271	194,570
Toplam		<u>7,062,991</u>

Bu mevduatların vadesi 1 yıl ile 3 yıl arasında değişmektedir. Faiz oranı ABD Doları ve Euro için 1 yıl ve 2 yıl vadeli mevduatlara sırasıyla %6 ve %8.5'tur. Daha yüksek tutarlar için açılan süper döviz mevduat hesaplarında vade 1, 2 ve 3 yıl, faiz oranları ise sırasıyla %9, %10 ve %11 olarak gerçekleşmektedir.

Uluslararası kuruluşlar mevduatı, Uluslararası Para Fonu'nun ("IMF"), Banka'ya transfer ettiği özel çekim hakları (SDR) cinsinden olan tutarın Milyar TL karşılığıdır. Banka, IMF ile Türkiye'nin ilişkilerini sürdürmek amacıyla depozitor kuruluş olarak belirlenmiştir. IMF ile imzalanan anlaşmalar doğrultusunda sağlanan SDR tutarının karşılığı 13,166,561 Milyar TL pasifte yer almaktadır. (31 Aralık 2000 : 2,240,463 Milyar TL)

Fonlar mevduatı, Başbakanlık'a bağlı çeşitli fonların vadesiz mevduat bakiyelerinden oluşmaktadır.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(14) Sermaye ve İhtiyat Akçesi

Sermaye, T.C.M.B. Kanunu'nun 5. maddesi uyarınca 25,000,000,000 TL olup, herbiri yüzbin liralık 250,000 hisseye ayrılmıştır. Bu sermaye Hükümetin tasvibiyle artırılabilir. Hisse senetleri A, B, C ve D sınıflarına ayrılmıştır. A sınıf hisse senetleri münhasıran Hazine'ye aittir.

Banka'nın 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle hissedarlarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	Hisse Tutarı TL	Hisse Oranı %
T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı	13,683,800,000	55
T.C. Ziraat Bankası	4,795,800,000	19
Güvenlik Yard. Sandığı Vakfı	1,280,100,000	5
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	620,800,000	2
T. İş Bankası A.Ş.	581,800,000	2
T. Halk Bankası A.Ş.	277,400,000	1
Türkiye Kızılay Derneği	300,800,000	<1
T.C. Emekli Sandığı Gen.Müd.	250,000,000	<1
Sosyal Sigortalar Kur.Gen.Müd.	100,000,000	<1
Diğer	3,109,500,000	16
Toplam	25,000,000,000	100

Bankanın yıllık safi karının %20'si her yıl ihtiyat akçesi olarak ayrılmaktadır.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(15) Karşılıklar

Bilanço tarihi itibariyle, 3,398,026 Milyar TL tutarındaki Karşılıklar bakiyesinin 1,610,346 Milyar TL dönem karı üzerinden hesaplanan Kurumlar Vergisi karşılığıdır. Geçmiş dönemde 240,754 Milyar TL olan bu tutar ödendiği zaman nakit esasına dayalı olarak 31 Aralık 2000 mali tablolarında kayıtlara alınmamıştır.

Bu hesapta 1,777,871 Milyar TL, takipteki alacaklar için %100 oranında ayrılan karşılık yer almaktadır. (31 Aralık 2000 : 795,470 Milyar TL)

31 Aralık 2001 itibariyle 5,470 kişilik personel kadrosu için 38,000 Milyar emeklilik ikramiyesi karşılığı hesaplanmıştır. Sermaye piyasasında mali tablo ve raporlara ilişkin ilke ve kurallar hakkında tebliğin 42. maddesi uyarınca hesaplanan karşılığın 5 yılda ayrılabilmesi hakkına istinaden 7,600 Milyar TL tutarında bakiye cari dönemde Karşılıklar hesabında yer almaktadır. 31 Aralık 2000 tarihi itibariyle emeklilik ikramiyesi karşılığı hesaplanmamıştır ve bilançoda bir karşılık bakiyesi yer almamaktadır.

(16) Değerleme Hesabı

T.C.M.B. Kanunu'nun 25 Nisan 2001 tarih ve 4651 sayılı Kanun ile değiştirilen 61. maddesi uyarınca Türk parası değerinin değişmesi halinde Banka'nın aktif ve pasifindeki altın ve dövizlerin yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan gerçekleşmemiş gelir veya giderlerin izlendiği geçici bir hesaptır.

31 Aralık 2000 yılı itibariyle T.C.M.B. Kanunu'nun ilgili 61. Maddesinde "Türk parası değerinin değiştirilmesi halinde Banka'nın aktif ve pasifindeki altın ve dövizlerin yeniden değerlendirilmesi dolayısıyla lehte veya aleyhte doğacak farklar yıllık kar ve zarar hesapları dışında özel bir hesaba alınır. Bu hesaba alınan meblağın kullanılma veya itfa şekli ve şartları Başbakanlık ile Banka arasında tesbit olunur" ifadesine istinaden bu hesap İtfaya Tabi Hesaplar olarak adlandırılmıştır ve 2001 yılında gerçekleşen Kanun değişikliğine istinaden Değerleme Hesabı olarak değiştirilmiştir.

II- BİLANÇO VE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR (devamı)

(17) Diğer Yükümlülükler

	31 Aralık 2001	31 Aralık 2000
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
Kredi mektuplu döviz tevdiat hesabı faiz gider reeskontu	1,758,875	710,215
Özel finans kuruluşlarının munzam karşılığı	194,119	145,984
IMF dönemsel ödemelerin reeskontu	136,080	9,575
Geri satım vaadi ile alınan kıymetlerin toplam faizi	80,091	143,573
Banka'nın taraf olduğu bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu	36,662	-
Bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu (*)	7,666	-
Banka namına alınan kıymetlerin reeskontu (**)	-	52,951
Diğer	95,409	57,521
Toplam	<u>2,308,902</u>	<u>1,119,818</u>

(*) Banka'nın 31 Aralık 2001 itibariyle aracılık ettiği 3,767,448 Milyar TL Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası işlemleri ile 456,800 Milyar TL Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemleri ile ilgili olarak hesaplanan faiz reeskontudur. Önceki dönem itibariyle bilançoda yer alan 1,468,357 Milyar TL Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası işlemleri ile bilançoda yer almayan 649,450 Milyar TL Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemleri için faiz reeskontu hesaplanmamıştır.

(**) 31 Aralık 2000 itibariyle 1,514,941 Milyar TL alım bedeli ile edinilen menkul kıymetler Menkul Kıymetler hesabında bu bedel ile kayıtlıdır. Bu kıymetler ile ilgili hesaplanan 54,192 Milyar TL gelir reeskontu Diğer Aktifler, 52,951 Milyar TL gider reeskontu ise Diğer Pasifler hesabı içinde izlenmektedir. Cari dönemde bilançoda Menkul Kıymetler hesabında kesin alım yoluyla 31,088,808 Milyar TL alım bedeli ile edinilen kıymetler borsa rayıcı olan 33,400,578 Milyar TL kayıtlı bulunmaktadır.

(18) Türev enstrümanlar ve bilanço dışı yükümlülükler

31 Aralık 2001 tarihi itibariyle Banka'nın türev enstrümanı bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülükler ise IV. Bölümde A.kısımında sunulmuştur.

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

Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı cari dönemi kapsayacak şekilde ekte cetvel halinde verilmiştir.

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Faiz Gelirleri

Cari dönemde, hariçteki muhabir hesaplarından alınan faiz gelirinin 839,274 Milyar TL, yabancı para portföy hesaplarından alınan faizlere aittir (2000: 645,545 Milyar TL).

Açık piyasa işlemlerinden alınan faiz geliri, bankalararası para piyasasında Banka'nın ticari bankalara borç verdiği tutarlar üzerinden aldığı faiz geliri 170,947 Milyar TL ve menkul değerlerden kazanılan 4,318,736 Milyar TL faiz gelirinden oluşmaktadır.

(2) Faiz Dışı Gelirler

Açık piyasa işlem karları, 6,916,673 Milyar TL Menkul Değer Alım Satım Karını içermektedir. (2000: 1,418,584 Milyar TL).

Değerleme Sonucu Oluşan Karlar hesabı Yabancı Para ve TL Menkul Kıymet Portföylerinin borsa rayici ile maliyet bedeli arasında gerçekleşen leyhte farkları içermektedir. Önceki dönemde sözkonusu portföyler borsa rayici ile değerlendirilmediği için hesabın bakiyesi yoktur.

(3) Faiz Giderleri

4,901,212 Milyar TL olan faiz giderinin 2,116,900 Milyar TL (2000 : 731,396 Milyar TL) kredi mektuplu döviz tevdiat hesaplarına ilişkin faiz gideridir.

(4) Faiz Dışı Giderler

Cari dönemde Açık Piyasa İşlemleri Faiz Dışı Giderler hesabı 1,541,982 Milyar TL Menkul Değer Alım Satım Zararları hesabını içermektedir. (2000 : 0 Milyar TL)

Karşılık gideri, takipteki alacaklar ile ilgili dönem içinde ayrılan %100 karşılığın cari dönem gideri 982,401 Milyar TL ile içermektedir. 205,294 Milyar TL tutarındaki portföy alım satım zararı, yabancı para menkul kıymetlerin kesin satımı ile oluşmaktadır.

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR

A - Nazım Hesaplar	
NAZIM HESAPLAR	3
A. Emanet Kıymetler	

Menkul Değerler Cüzdanı		5.468.668	180.221	42.855	14.856.111
İç Krediler			16.270		750.000
Açık Piyasa İşlemleri		7.014.591			
Dış Krediler		19.847	-	23.928	175.099
İştirakler					
Gayrimenkuller ve Demirbaşlar					
Takipteki Alacaklar					
Değerleme					
Muvakkat Boçlular	36.424			1.490.650	
Diğer Aktifler	1.055	79.141	816	33.456	
Aktifler Toplamı	4.411.469	22.510.219	6.212.504	9.109.317	20.287.764

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devamı

B. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı (devamı)					
CARİ DÖNEM (31/12/2001)					
AKTİFLERİN, PASİFLERİN VE BAZI BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI					
PASİF	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1 aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli
Tedavüldeki Banknotlar	5.282.660				
Hazinenin Alacakları	4.422	50.234			
Döviz Alacaklıları	101.031				
Mevduat	5.307.611				28.723.677
Açık Piyasa İşlemleri		12.630.260			
Dış Krediler					
İthalat Akreditif Bedelleri, Teminat ve Depozitolar					
Ödenecek Senet ve Havaleler		32.231			
Sermaye					
İhtiyat Akçesi					
Karşılıklar					
Değerleme	-				
Muvakkat Alacaklılar					
Diğer Pasifler		213.287	136.080	1.758.875	
Kar					
Pasifler Toplamı	10.695.724	12.926.012	136.080	1.758.875	28.723.677

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devam

B. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı (devamı)					
ÖNCEKİ DÖNEM DÖNEM (31/12/2000)					
AKTİFLERİN, PASİFLERİN VE BAZI BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI					

AKTİF	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1 aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli
Altın Mevcudu	694.486	-	-	-	-
Döviz Borçluları	11.558.616	3.336.499	-	-	-
Madeni Para	3.416	-	-	-	-
Dahildeki Muhabirler	-	1.468.357	-	-	-
Menkul Değerler Cüzdanı	-	5.042.685	158.111	1.288.048	-
İç Krediler	-	-	-	-	-
Açık Piyasa İşlemleri	-	5.218.625	-	-	-
Dış Krediler	-	15.636	3.368	7.573	112.217
İştirakler	-	-	-	-	-
Gayrimenkuller ve Demirbaşlar	-	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar	-	-	-	-	-
İtfaya Tabi Alacaklar ve Akریفleştirilen Alacaklar	-	-	-	-	-
Muvakkat Boçlular	-	-	-	223.499	-
Diğer Aktifler	192.600	126.416	5.742	50.142	3.496
Aktifler Toplamı	12.449.118	15.208.218	167.221	1.569.262	115.713

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devam

B. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı (devam)					
ÖNCEKİ DÖNEM DÖNEM (31/12/2000)					
AKTİFLERİN, PASİFLERİN VE BAZI BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI					
PASİF	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1 aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli
Tedavüldeki Banknotlar	3.772.411	-	-	-	-
Hazinenin Alacakları	-	25.864	-	-	-
Döviz Alacaklıları	33.636	-	-	-	-
Mevduat	1.616.345	2.582.481	501.452	2.151.566	6.461.372
Açık Piyasa İşlemleri	-	4.973.902	-	-	-
Dış Krediler	-	-	336	-	-
İthalat Akreditif Bedelleri, Teminat ve Depozitolar	-	-	-	-	-
Ödenecek Senet ve Havaleler	-	4.756	-	-	-
Sermaye	-	-	-	-	-
İhtiyat Akçesi	-	-	-	-	-
Karşılıklar	-	-	-	240.754	-
İtfaya Tabi Hesaplar	-	-	1.248.884	-	-
Muvakkat Alacaklılar	13.079	-	-	-	-
Diğer Pasifler	-	173.177	65.403	260.848	423.407
Kar	-	-	-	-	-
Pasifler Toplamı	5.435.471	7.760.180	1.816.075	2.653.168	6.884.779

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devam

--	--	--	--	--	--

C. Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	Ödenmiş Sermaye	I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu
31 Aralık 1999 Bakiyesi	25	-	-	-	147.010	34.516
Kar Dağıtımı: (*****)	-	-	-	-	-	-
- Temettüleri	-	-	-	-	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon(hisse Senedi İhraç)Primleri	-	-	-	-	141.903	-
- Vergiler ve fon payı	-	-	-	-	-	-
- Hazine'ye verilen	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-
- Nakden	-	-	-	-	-	-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan ()	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları	-	-	-	-	-	-
31/12/2000 Yeniden Değerleme Artışları(Net)	-	-	-	-	-	20.359
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-
Diğer (Maliyet Artış Fonu)	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2000 Bakiyesi	25	-	-	-	288.913	54.875
1 Ocak 2001 Bakiyesi	25	-	-	-	288.913	54.875
Kar Dağıtımı: (*****)	-	-	-	-	-	-
- Temettüleri	-	-	-	-	-	-
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon(hisse Senedi İhraç)Primleri	-	-	-	-	277.937	-
- Vergiler ve fon payı	-	-	-	-	-	-
- Hazine'ye verilen	-	-	-	-	-	-
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-
- Nakden	-	-	-	-	-	-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan ()	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları	-	-	-	-	-	-
31/12/2001 Yeniden Değerleme Artışları(Net)	-	-	-	-	-	31.179
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-
Diğer (Maliyet Artış Fonu)	-	-	-	-	-	-
31 Aralık 2001 Bakiyesi	25	-	-	-	566.850	86.054

(*****): Banka, 1211 sayılı TCMB Kanunu'na uygun olarak kar dağıtımını yapmıştır.

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devam

D. Nakit akım tablosu			
NAKİT AKIM TABLOSU			
	2001	2000	
	Milyar TL	Milyar TL	
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları			
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	13.296.831	2.114....	
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(5.132.827)	(378.5...	
Alınan Temettüleri	2.920	1....	
Alınan Ücret ve Komisyonlar	24.572	12....	
Elde Edilen Diğer Gelirler	-	-	
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	-	-	
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(181.792)	(115.7...	
Ödenen Vergiler	(233.153)	(121.6...	
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	-	-	
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	(1.610.346)	-	
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	6.166.205	1.512....	
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :			
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:			
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(30.825.101)	(3.602.4...	
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-	-	
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(1.370.429)	(955.7...	
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(3.240.177)	(436.0...	
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):			
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	28.306.113	4.969....	
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	5.600	-	
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	-	-	
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	8.476.650	1.260....	
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	7.518.861	2.748....	
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları			
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	(2.986)	-	
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(84.220)	5....	
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-	-	
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-	-	
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-	
Diğer Nakit Girişleri	(1.715.875)	-	
Diğer Nakit Çıktıları	7.656.358	-	
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	5.853.277	6....	
III- Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Nakit Akımları			
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetler ile Sağlanan Nakit	-	-	
Temin Edilen Krediler ve Çıkarılan Menkul Kıymetlerin Geri Ödemeleri	-	-	
Çıkarılan Banka Sermaye Payları	-	-	
Ödenen Temettüleri	(473.944)	(243.2...	
Diğer Nakit Girişleri	-	-	
Diğer Nakit Çıktıları	-	-	
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	(473.944)	(243.2...	
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	15.676.498	2.511....	

Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler		-	13.081.
		28.574.692	
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler		44.251.190	15.593.

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devam

E. Kâr dağıtım tablosu		
KÂR DAĞITIM TABLOSU (*****)	31.12.2001	31.12.2000
	Milyar TL	Milyar TL
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KÂRI	(6.764.814)	(992.633)
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(1.610.345)	(240.753)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(1.463.950)	(218.866)
- Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(146.395)	(21.887)
NET DÖNEM KÂRI	(5.154.469)	(751.880)
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. İHTİYAT AKÇELERİ (-)	(1.894.148)	(277.936)
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI	(3.260.321)	(473.944)
6. HİSSEDARLAR HİSSESİ	(3)	(3)
7. MEMURLARA TEMETTÜ (-)	(2.655)	(1.579)
1211 SAYILI TCMB KANUNU UYARINCA HAZİNE'YE VERİLECEK TUTAR	(3.257.663)	(472.362)
*****) : Banka, 1211 sayılı TCMB Kanunu'na uygun olarak kar dağıtımını yapmıştır.		