

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

31 ARALIK 2001 VE 2000
TARİHLİ MALİ TABLOLAR

Türkiye Cumhuriyet
Merkez Bankası A.Ş.'ne
Ankara

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2001 ve 2000 tarihli bilançoları ile aynı tarihte sona eren yıllara ait gelir, özsermaye ve nakit akım tablolarını denetlemiş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar 31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla Türk Lirasının satın alma gücüyle ifade edilmiştir. Hazırlanan mali tablolardan Banka yönetimi sorumludur. Bizim sorumluluğumuz, yaptığımız denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.
2. Denetimlerimiz 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, mali tablolardaki tutarlara ve açıklamalara baz olan kanıtların, incelenmesini içerir. Denetim, aynı zamanda, uygulanan muhasebe ilkelerinin ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve genel olarak, mali tabloların sunumunun değerlendirilmesini de içerir. Denetimlerimizin, beyan ettiğimiz görüşümüze makul bir baz teşkil ettiği kanısındayız.
3. 31 Aralık 1999 tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolarının denetimi tarafımızdan gerçekleştirilmemiş olup, 31 Aralık 1999 tarihi itibarıyla Uluslararası Muhasebe Standartları'na göre bilançoda yeralan bakiyeler için oluşabilecek muhtemel düzeltmeler tarafımızdan belirlenmemiştir. Bu düzeltmelerin, Banka'nın 31 Aralık 2000 tarihi itibarıyla açılış bakiyeleri üzerinde etkisi olabilir.
4. Görüşümüze göre üçüncü paragrafta belirtilen husus dışında, yukarıda bahsedilen mali tablolar Banka'nın 31 Aralık 2001 ve 2000 tarihleri itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihlerde sona eren yıllara ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Uluslararası Muhasebe Standartları'na uygun olarak arz etmektedir.

DRT DENETİM REVİZYON TASDİK
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of Firm **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Derya ÖZALP

Ankara, 14 Mart 2002

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

<u>AKTİFLER</u>	Not	2001	2000	ABD Doları	ABD Doları
		<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>	Çevrimi 2001 Milyon <u>ABD Doları</u>	Çevrimi 2000 Milyon <u>ABD Doları</u>
Nakit değerler ve bankalar	4	2,436,487	4,815,915	1,693	3,345
Altın rezervleri	5	1,527,126	1,309,659	1,061	910
Bankalar ve finansal kuruluşlarla bakiyeler	6	7,507,707	5,570,250	5,215	3,869
Ticari amaçlı menkul kıymetler	7	61,277,098	34,378,556	42,566	23,881
Hazine'den alacaklar	20	176,052	-	122	-
Krediler (net)	8	1,757,534	1,210,700	1,221	841
Satışa hazır iştirakler	9	5,713	5,142	4	4
Sabit kıymetler (net)	10	113,451	120,547	79	84
Muhtelif alacaklar ve diğer aktifler		65,592	31,364	45	22
AKTİF TOPLAMI		<u>74,866,760</u>	<u>47,442,133</u>	<u>52,006</u>	<u>32,956</u>

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇO

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

<u>PASİFLER</u>	Not	2001	2000	ABD Doları Çevrimi	ABD Doları Çevrimi
		<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>	Milyon <u>ABD Doları</u>	Milyon <u>ABD Doları</u>
Tedavüldeki banknotlar	11	5,282,660	7,113,423	3,670	4,941
Hazine'ye borçlar	20	-	48,770	-	34
Bankalara ve diğer finansal kuruluşlara borçlar	12	19,357,094	13,483,170	13,446	9,366
İşçi dövizleri mevduatı	13	17,342,991	14,657,496	12,047	10,182
Kamu sektörü mevduatı		2,699,646	2,205,377	1,875	1,532
Diğer kuruluşlar mevduatı		1,261,349	873,470	876	607
Repo taahhütlerinden borçlar		1,058,460	-	735	-
Uluslararası Para Fonu'na borçlar	14	20,665,597	5,314,300	14,355	3,692
Kurumlar vergisi karşılığı	18	352,244	32,535	245	23
Karşılıklar	15	18,220	24,406	13	17
Muhtelif borçlar ve diğer yükümlülükler		585,696	745,609	407	518
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (net)	18	139,045	285,000	97	197
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		68,763,002	44,783,556	47,766	31,109
<u>ÖZKAYNAKLAR</u>					
Sermaye	16	27,243	27,243	19	19
Yedekler		2,507,571	1,983,478	1,742	1,378
Birikmiş karlar		3,568,944	647,856	2,479	450
ÖZKAYNAK TOPLAMI		6,103,758	2,658,577	4,240	1,847
PASİF TOPLAMI		74,866,760	47,442,133	52,006	32,956
TAAHHÜTLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER	21	111,589,285	213,449,960	77,515	148,274

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT GELİR TABLOSU

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

			ABD Doları Çevrimi	ABD Doları Çevrimi
	2001	2000	2001	2000
	Milyar TL	Milyar TL	Milyon ABD Doları	Milyon ABD Doları
<u>FAİZ GELİRLERİ</u>				
Bankalardaki plasmanlardan alınan faizler	1,908,927	1,691,304	1,326	1,175
Menkul kıymetlerden alınan faizler	6,844,873	244,845	4,755	170
Kredilerden alınan faizler	159,361	16,714	111	12
Diğer faiz gelirleri	109,035	218	76	-
	<u>9,022,196</u>	<u>1,953,081</u>	<u>6,268</u>	<u>1,357</u>
<u>FAİZ GİDERLERİ</u>				
İşçi dövizlerine verilen faizler	(2,645,879)	(1,523,520)	(1,838)	(1,058)
Bankalara verilen faizler	(3,394,463)	(73,994)	(2,358)	(51)
Diğer mevduata verilen faizler	(30,519)	(33,057)	(21)	(23)
	<u>(6,070,861)</u>	<u>(1,630,571)</u>	<u>(4,217)</u>	<u>(1,132)</u>
NET FAİZ GELİRİ	<u>2,951,335</u>	<u>322,510</u>	<u>2,051</u>	<u>225</u>
<u>FAİZ DIŞI GELİRLER</u>				
Açık piyasa işlemlerinden alınan faizler	9,428,663	3,001,805	6,550	2,085
Kur farkı gelirleri (net)	-	1,456,699	-	1,012
Komisyon ve hizmet gelirleri	30,232	26,209	21	18
Alınan temettümler	3,906	2,428	3	2
	<u>9,462,801</u>	<u>4,487,141</u>	<u>6,574</u>	<u>3,117</u>
<u>FAİZ DIŞI GİDERLER</u>				
Açık piyasa işlemlerine verilen faizler	(2,383,892)	(120,363)	(1,656)	(84)
Kur farkı giderleri (net)	(443,276)	-	(308)	-
Komisyon gideri	(398,329)	(454,572)	(277)	(316)
Diğer faiz dışı giderler	(84,830)	(69,267)	(59)	(48)
	<u>(3,310,327)</u>	<u>(644,202)</u>	<u>(2,300)</u>	<u>(448)</u>
GENEL YÖNETİM GİDERLERİ	17 (1,739,581)	(760,176)	(1,209)	(528)
PARASAL ZARAR VE VERGİ ÖNCESİ KAR	<u>7,364,228</u>	<u>3,405,273</u>	<u>5,116</u>	<u>2,366</u>
NET PARASAL POZİSYON ZARARI	<u>(1,644,638)</u>	<u>(274,109)</u>	<u>(1,143)</u>	<u>(190)</u>
VERGİ ÖNCESİ KAR	<u>5,719,590</u>	<u>3,131,164</u>	<u>3,973</u>	<u>2,176</u>
VERGİ KARŞILIĞI	(1,598,249)	(32,580)	(1,110)	(23)
NET DÖNEM KARI	<u>4,121,341</u>	<u>3,098,584</u>	<u>2,863</u>	<u>2,153</u>

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

	Sermaye	Yedekler	Birikmiş Karlar	Toplam
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
1 Ocak 2000 itibariyle	27,243	1,628,509	1,678,127	3,333,879
Yedeklere transferler		354,969	(354,969)	-
Ödenen temettüler			(3,773,886)	(3,773,886)
Net dönem karı			3,098,584	3,098,584
31 Aralık 2000 İtibariyle	<u>27,243</u>	<u>1,983,478</u>	<u>647,856</u>	<u>2,658,577</u>
1 Ocak 2001 İtibariyle	27,243	1,983,478	647,856	2,658,577
Yedeklere transferler		524,093	(524,093)	-
Ödenen temettüler			(676,160)	(676,160)
Net dönem karı			4,121,341	4,121,341
31 Aralık 2001 İtibariyle	<u>27,243</u>	<u>2,507,571</u>	<u>3,568,944</u>	<u>6,103,758</u>

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOSU

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
İŞLETME FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI:		
Net Dönem Karı	4,121,341	3,098,584
Faaliyetlerden Sağlanan Nakit Akımına Ulaşmak İçin Yapılan Düzeltmeler:		
Amortisman	16,730	14,762
Kıdem Tazminatı Karşılığı	5,138	682
Kredi Zararları Karşılığı	1,480,534	501,570
İŞLETME FAALİYETLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER:		
Altın Rezervleri	(217,467)	94,335
Menkul Değerler Portföyü	(26,898,543)	(26,313)
Bankalar Plasmanı	(1,937,457)	(2,522,071)
Krediler	(2,027,368)	(1,284,402)
Diğer Aktifler	(34,228)	21,930
Diğer Pasifler	(171,232)	(171,162)
Tedavüldeki Banknotlar	(1,830,763)	1,132,990
Bankalara Borçlar	5,873,924	1,008,297
Mevduat Hesapları	4,626,103	(2,809,569)
Kurumlar Vergisi	319,709	18,389
Ertelenmiş Vergi	(145,955)	(652,101)
İŞLETME FAALİYETLERİNDE KULLANILAN NAKİT	(16,819,534)	(1,574,079)
YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI:		
İştirak Yatırımları	(571)	499
Sabit Kıymet Alımları (Net)	(9,633)	(10,177)
YATIRIM FAALİYETLERİ İÇİN KULLANILAN NAKİT	(10,204)	(9,678)
FİNANSAL FAALİYETLERE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI:		
Hazine Alacakları	(224,827)	2,530
Uluslararası Para Fonu'na Borçlar	15,351,297	5,314,300
Ödenen Temettüleri	(676,160)	(3,773,886)
FİNANSAL FAALİYETLERDEN SAĞLANAN NAKİT	14,450,310	1,542,944
NAKİT DEĞERLERDEKİ NET ARTIŞ	(2,379,428)	(40,813)
DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT DEĞERLER	4,815,915	4,856,728
DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT DEĞERLER	2,436,487	4,815,915

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

1. FAALİYET ALANI

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. ("Banka"), 1931 yılında Türkiye'de kurulmuştur. Banka, Türkiye'de banknot ihracı imtiyazına münhasıran sahip ve 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'nda yer alan ("T.C.M.B. Kanunu") yazılı görev ve yetkileri haiz olmak üzere "Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası" unvanı altında anonim şirket olarak kurulmuştur. Banka'nın İdare Merkezi Ankara'dadır. Türkiye genelinde 21 şube, 4 yabancı temsilcilik ve 1 irtibat bürosu bulunan Banka'nın 31 Aralık 2001 itibarıyla personel sayısı 5,470'dir.

2. MALİ TABLOLARIN HAZIRLANMASINDAKİ ESASLAR

İlişikteki mali tablolar Uluslararası Muhasebe Standartlarına ("UMS") uygun olarak hazırlanmıştır. İlişikteki mali tabloların hazırlanmasında uygulanan başlıca muhasebe prensipleri aşağıda belirtilmektedir:

Mali Tabloların Sunumu

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.

Ekte sunulan mali tablolar yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, Uluslararası Muhasebe Standartlarına göre gerçek durumu göstermek amacıyla yapılan sınıflama ve düzeltmeleri de içermektedir. Banka yönetimi, döneme isabet eden gerçek mali durumun, faaliyet sonuçlarının ve nakit akımlarının sunulabilmesi için ekli mali tablolarda gerekli tüm düzeltme ve sınıflamaların yapıldığı inancındadır.

Enflasyon Muhasebesi

Ekte sunulan UMS tabloları, UMS 29'un (Yüksek Enflasyon Ortamında Finansal Raporlama) öngördüğü Türk Lirası satın alma gücündeki değişimi yansıtmak üzere yapılan düzeltmeleri içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

2. MALİ TABLOLARIN HAZIRLANMASINDAKİ ESASLAR (devamı)

Enflasyon Muhasebesi (devamı)

UMS 29'un 1 Ocak 1990 ve sonraki dönemleri kapsayan mali tablolara uyarlanması öngörülmüştür. UMS 29'un uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yaklaşık % 100 veya üzerinde olmasıdır. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, sözkonusu kümülatif oranlar 31 Aralık 2001 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %307'in üzerinde gerçekleşmiştir. UMS 29, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. Yeniden gösterim Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından ülke geneli için yayımlanan toptan eşya fiyat endeksi kullanılarak hesaplanan katsayılar kullanılarak yapılmıştır.

Ekli mali tablolardaki yeniden gösterimi hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	<u>Endeks</u>	<u>Düzeltilme Oranı</u>
31 Aralık 1999	1,979.5	2.501
31 Aralık 2000	2,626.0	1.885
31 Aralık 2001	4,951.7	1.000

Türk Lirası'nın Amerikan Doları karşısındaki değer düşüş oranı ile Toptan Eşya Fiyat Endeksine (TEFE) göre enflasyon oranları karşılaştırmalı olarak aşağıda sunulmaktadır:

<u>Yıl:</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>	<u>1999</u>	<u>1998</u>	<u>1997</u>
Devalüasyon Oranı	114.3%	24.4%	72.7%	52.7%	90.5%
TEFE Enflasyon Oranı	88.5%	32.7%	62.9%	54.3%	90.9%

Ekli mali tablolarda rakamlar Milyar TL olarak sunulmuştur. Yıl sonu itibarıyla, 1 Milyar TL= 694.65 ABD Doları'na eşittir.

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

- Bilanço tarihindeki TL'nin satın alma gücünü göstermeyen bütün tutarlar, genel fiyat endeksleri (TEFE) kullanılarak düzeltilmiştir. Önceki dönemlere ilişkin rakamlar da yeniden gösterime tabi tutulmuştur.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

Enflasyon Muhasebesi (devamı)

- Parasal aktif ve pasifler halihazırda bilanço tarihindeki TL'nin satın alma gücünü yansıttığı için herhangi bir düzeltmeye tabi tutulmamıştır. Parasal değerler para olarak tutulan, tahsil edilen ve ödenen kalemlerdir.
- Mali tablolarda tarihi maliyet bedeliyle yer alan ve parasal olmayan aktifler, pasifler ve özsermayenin bileşenleri, ilk elde etme maliyeti ve birikmiş amortismanların elde edilmiş tarihine veya bilançoya kaydediliş tarihine tekabül eden düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir. Ekteki mali tablolarda, yeniden değerlemeler gözardı edilmiştir.
- Gelir tablosunda yer alan bütün kalemler ilgili düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir.
- Enflasyonun Banka'nın parasal durumuna etkileri gelir tablosunda parasal kazanç ve kayıp olarak yer almaktadır.

3. UYGULANAN MUHASEBE PRENSİPLERİ

İlişikteki mali tabloların hazırlanmasında uygulanan başlıca muhasebe prensipleri aşağıda belirtilmiştir:

3.1 Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar Uluslararası Muhasebe Standartlarına göre hazırlanmıştır.

Banka muhasebe kayıtlarını ve mali tablolarını Türkiye'de uygulanan mevzuat ile 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na (T.C.M.B. Kanunu) uygun olarak düzenlemektedir. Bu düzenlemeler, UMS'ndan farklı olduğundan, mali tabloların UMS ile uyumlu hale getirilebilmesi için bazı hesaplar sınıflanmış, birleştirilmiş ve bazı hallerde yeniden hesaplanmıştır. Sonuç olarak, mali tabloların Türkiye'deki yasal gerekliliklerden UMS'na dönüştürülebilmesi için Banka'nın faaliyet sonuçlarına, aktiflerine, pasiflerine ve özkaynaklarına önemli düzeltmeler yapılmıştır.

3.2 Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi

Bankacılık hizmet gelirleri ve iştirak kar payları tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bunların dışındaki tüm faiz ve diğer gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir ve bilanço tarihindeki parasal değerleriyle gösterilmek amacıyla yeniden değerlendirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

3. UYGULANAN MUHASEBE PRENSİPLERİ (devamı)

3.3 Yabancı Para İşlemleri

Yabancı para gelir giderler, işlem tarihindeki cari kurlardan muhasebeleştirilmektedir.

Yabancı para cinsinden kayıtlara geçirilmiş olan aktif ve pasif hesaplar dönem sonlarındaki kurlar esas alınarak evalüasyona tabi tutulmaktadır.

Evalüasyon işleminden doğan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3.4 Mali Tabloların ABD Doları'na çevrilmesi

Mali tabloları inceleyenlerin daha kolay anlayabilmesi için, Türk Lirası olarak tutulan hesaplar bilanço tarihinde Banka tarafından belirlenen alış kuruyla Amerikan Dolarına çevrilmiştir. Sadece kolaylaştırmak amacıyla yapılan bu değişiklikler, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların çevrimiyle ilgili olarak düzenlenen IAS 21 (Döviz Kurlarında Değişimlerin Etkileri)'ne veya FASB 52 (Kambiyo İşlemleri)'ne uyması amacıyla yapılmamıştır.

3.5 Altın Rezervleri

Altın rezervleri, 31 Aralık 2001 tarihinde Londra piyasasında oluşan altın fiyatlarının ortalaması ve bir ons altın = 31.1035 gram esas alınarak değerlendirilmiştir.

3.6 Ticari Amaçlı Menkul Kıymetler

Banka'nın menkul kıymetler portföyü ana olarak uluslararası finansal kuruluşlar tarafından çıkarılan tahvillerden ve Hazine tarafından piyasaya sürülen Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından oluşmaktadır. Menkul kıymet portföyü içerisinde ayrıca, geri satım vaadiyle edinilen menkul kıymetler ("ters repo") ve geri alım vaadiyle satılan menkul kıymetler ("repo") de yer almaktadır.

Yabancı devlet ve finansal kuruluşlar tarafından çıkarılan menkul kıymetler rayiç bedelleri ile değerlendirilmiştir.

Hazine tarafından çıkarılan menkul kıymetlerden borsada işlem görenler, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") yer alan borsa fiyatları üzerinden, işlem görmeyenler ise Resmi Gazete'de yayınlanan fiyatları ile değerlendirilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

3. UYGULANAN MUHASEBE PRENSİPLERİ (devamı)

3.6 Ticari Amaçlı Menkul Kıymetler (devamı)

Geri satım vaadiyle Türkiye'deki diğer bankalardan edinilen menkul kıymetler ("ters repo"), vadede elde edilecek gelirin döneme isabet eden kısmının yansıtılması yoluyla değerlendirilmiştir.

Yabancı para cinsinden olan menkul kıymetlerin maliyeti dönem sonu döviz kurlarıyla değerlendirilmektedir.

Menkul kıymetlerle ilgili elde edilen faizler faiz gelirleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Ticari amaçlı menkul kıymetlerden kaynaklanan sermaye piyasası işlemleri kar ve zararları dönemin net kar-zararına yansıtılmaktadır.

Banka UMS 39'a uygun olarak menkul kıymetler portföyünü aşağıdaki şekilde sınıflandırmaktadır.

Ticari amaçla elde tutulan menkul kıymetler:

Ticari amaçla elde tutulan menkul kıymetler öncelikle ihtiyaç duyulduğu anda likidite sağlamak amacıyla portföye alınan kıymetlerdir. Kayıtlara alındıktan sonra ticari amaçla elde tutulan menkul kıymetler güvenilir bir şekilde ölçülebiliyor olması koşuluyla rayiç değerleriyle değerlendirilmektedir. Ticari amaçla elde tutulan menkul kıymetlere ilişkin kar veya zararlar ilgili dönemin net kar veya zararı içerisinde gösterilmektedir.

Satışa hazır menkul kıymetler:

Satışa hazır menkul kıymetler, Banka'nın iştiraklerinden oluşmakta olup, maliyet bedeli ile kayıtlarda yer almaktadır. Kalıcı değer düşüklükleri olması durumunda gerekli karşılıklar ayrılmaktadır. Kayıtlarda yabancı para bazında yer alan maliyet bedelleri dönem sonu döviz kurlarıyla değerlendirilmektedir.

3.7 Sabit Kıymetler

Maddi sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle ve takribi ekonomik ömürleri itibarıyla amortisman tabii tutulmaktadır. Uygulanan amortisman oranları aşağıda verilmektedir:

Binalar	2%
Nakil vasıtaları	20%
Döşeme ve demirbaşlar	20%
Özel maliyetler	20% veya kira süresince

Sabit kıymet satışlarından elde edilen kar ve zararlar, mali tablolarda endekslenerek ilgili gelir ve gider hesaplarına dahil edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

3. UYGULANAN MUHASEBE PRENSİPLERİ (devamı)

3.8 Maddi Duran Varlıklarda Değer Düşüklüğü

Her bilanço tarihinde, Banka sahip olduğu maddi ve maddi olmayan duran varlıkların değerlerinde herhangi bir değer düşüşü olup olmadığını belirlemek amacıyla bir inceleme yapmaktadır. Değer düşüşü tesbit edildiği durumda, zararın miktarını belirlemek için bu varlıkların cari değerleri tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Banka'nın sahip olduğu varlıklardan birinin değerini tahmin etmek mümkün olmadığı durumda bu varlığın dahil olduğu nakit-getiren biriminin değeri tahmin edilmektedir.

Varlığın cari değeri (i) satış fiyatı (eksi satış maliyeti) ile (ii) varlığın ilerideki yıllarda kullanılmasından doğacak nakit akımının şimdiki değerinin daha yüksek olanıdır.

Eğer cari değeri (veya nakit-getiren biriminin değeri) o varlığın kayıtlı değerinden daha düşük ise, o varlığın değeri (veya nakit-getiren biriminin değeri) cari değerine kadar düşürülür. Söz konusu sabit kıymet eğer başka bir standarda göre yeniden değerlendirilmiş değeri ile durmuyorsa, sabit kıymetlerdeki değer düşüklüğü hemen giderleştirilir. Yeniden değerlendirilmiş değeri ile kayıtlarda yeralan sabit kıymetlere ilişkin değer düşüklüğü ilgili standarda göre yeniden değerlendirme azalışı olarak kabul edilebilir.

Banka yönetimi, maddi ve maddi olmayan duran varlıkların değerinde herhangi bir düşüş olduğuna ilişkin dahili veya harici faktörler olmadığına inanmaktadır.

3.9 Kıdem Tazminatı

Türk Yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatı emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. 19 numaralı Uluslararası Muhasebe Standardı (Yenilenmiş) "Emeklilik Tazminatları" Türk Kıdem Tazminatı uygulamasını belirlenmiş bir kazanç sistemi olarak tanımlamaktadır. 1 Ocak 1999 tarihinden itibaren uygulanması öngörülen UMS 19 (Yenilenmiş) "Emeklilik Tazminatları" yöntemi ile, gelecek dönemde hak edilecek olan kıdem tazminatı tutarı, tahmin edilen enflasyon oranı ile uygun olan bir iskonto oranının neti üzerinden bilanço tarihindeki değerine getirilmektedir.

- Tahmini bir enflasyon oranı ve yaklaşık bir indirim oranı tahmin edilir, bu oranların neti gerçek indirim faktörü olarak alınır. Hesaplanan bu indirim faktörü gelecekteki kıdem tazminatı karşılığının bilanço tarihi itibarıyla bugünkü değerinin hesaplanması için kullanılır.
- Gelecekte olacağı tahmin edilen kayıplar dikkate alınır.

3.10 İlişkili Kuruluşlar

Ekteki mali tablolarda Banka'nın ana hissedarı, Hazine, ilişkili kuruluş olarak tanımlanmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

3. UYGULANAN MUHASEBE PRENSİPLERİ (devamı)

3.11 Vergilendirme

Mali tablolarda yer alan gelir vergileri, cari yıl vergisi ile ertelenmiş vergilerdeki değişimi içermektedir. Banka, UMS 12'ye (yeniden düzenlenmiş) uygun olacak şekilde, dönem sonuçları üzerinden cari ve ertelenmiş vergileri hesaplamaktadır.

Hazırlanan mali tablolarda, Banka'nın yıl sonu itibarıyla dönem sonuçlarına dayanılarak tahmin edilen Kurumlar Vergisi yükümlülüğü için karşılık ayrılmaktadır. Kurumlar vergisi yükümlülüğü dönem sonucunun kanunen kabul edilmeyen giderler ve indirimler dikkate alınarak düzeltilmesinden sonra bulunan matrah üzerinden hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi aktif ve pasifi, bazı gelir ve gider kalemlerin muhasebe ve vergisel açılardan farklı değerlendirilmeleri sonucunda ortaya çıkan zamanlama farklılıklarını baz alarak, yükümlülük metoduna göre hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi pasifi, oluşan vergilendirilebilir tüm zamanlama farklılıkları için hesaplanmakta olup, ertelenmiş vergi aktif ise sadece ortaya çıkacak bu aktifin itfa edilebileceği, vergilendirilebilir bir karın gelecekte oluşması beklendiğinde kayıtlara alınmaktadır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir.

Ödenecek kurumlar vergisi tutarları, peşin ödenen kurumlar vergisi tutarlarıyla, ilişkili olduğundan netleştirilmektedir. Ertelenmiş vergi aktif ve pasifi de aynı şekilde netleştirilmektedir.

3.12 Geri Alma Veya Satma İşlemine Tabi Menkul Değerler

Menkul kıymetlere ilişkin geri alım ve satım sözleşmeleri kısa vadeli olup, çoğunlukla devlet tahvilinden oluşmaktadır. Geri alma anlaşması çerçevesinde ('Repo') yapılan satışlar bilançonun aktifinde, vadesinde yerine getirilecek taahhüt ise bilançonun pasifinde gösterilmiştir. Bu işlemlere ilişkin net kar veya zarar ilgili dönemde reeskonta tabi tutulmaktadır.

3.13 Tahminlerin Kullanılması

Mali tabloların Uluslararası Muhasebe Standartlarına göre hazırlanabilmesi yönetimin tahminler ve varsayımlarda bulunmasını gerektirmektedir. Söz konusu tahminler ve varsayımlar raporlama tarihi itibarıyla açıklanan aktif, pasif ve bilanço dışı yükümlülükler ile yıl içerisindeki gelir ve giderlerin tutarlarını etkileyebilir. Gerçekleşen değer ve tutarlar tahmin ve varsayımlardan farklı olabilir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

3. UYGULANAN MUHASEBE PRENSİPLERİ (devamı)

3.14 Mali Enstrümanların Gerçek Değerleri

Mali enstrüman kavramı finansal aktif ve finansal pasifleri içermekte olup, Banka'nın ana işlemleri ve faaliyetlerini oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar ile ilgili riskler Banka'nın maruz kalabileceği risklerin önemli bir bölümünü oluşturmaktadır. Mali enstrümanlar, Banka'nın bilançosu üzerindeki piyasa, kredi ve likidite risklerini yaratabilir, değiştirebilir ya da azaltabilir.

Gerçek değer, normal bir işlem çerçevesinde karşılıklı iki tarafın bir finansal varlık veya yükümlülük için zorunlu satış veya tasfiye durumu dışında belirlemiş olduğu değerdir. Piyasa değeri aktif piyasası var olan finansal ürünlerin satışında veya alımında oluşan değerdir. Mali enstrümanların yaklaşık gerçek değerleri, Banka tarafından uygun değerlendirme yöntemleri ve pazar bilgileri kullanılarak belirlenmektedir. Ancak, yaklaşık gerçek değere ulaşmak için mevcut piyasa bilgilerinin yorumlanması gerekmektedir. Bu bağlamda, raporda gösterilen yaklaşık değerler, Banka'nın piyasada elde edeceği değerler olmayabilir.

Bazı mali enstrümanların gerçek değerleri kısa vadeli doğaları gereği, maliyet değerleridir.

Aşağıda mali enstrümanların her bir grubunun en uygun yaklaşık değerini belirlemede kullanılan yöntemler ve tahminler gösterilmiştir:

Bankalar ve diğer finansal kuruluşlarla bakiyeler: Bilançodaki mevcut değer yaklaşık gerçek değeridir.

Menkul kıymetler: Menkul kıymetlerin gerçek değerleri, piyasada işlem görenler için geçerli olan borsa fiyatları veya resmi olarak yayımlanan fiyatlar kullanılarak bulunmaktadır. İşlem görmeyenlerin aktifte kayıtlı değerleri yaklaşık gerçek değeridir.

Mevduatlar: Kamu mevduatı, bankacılık sektörü mevduatı ve işçi dövizleri mevduatı için yaklaşık gerçek değerler, kısa vadeli doğaları gereği kayıtlı değerleridir.

Geri Alım ve Satım İşlemleri ile İlgili Menkul Kıymetler: Bilançodaki mevcut değer, yaklaşık gerçek değeridir.

Yabancı para cinsinden olan bakiyelerin gerçek değeri, anapara ve ilişkili faizlerinin ilgili kurlar ile değerlendirilmesi ile oluşan tutarlarıdır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

3. UYGULANAN MUHASEBE PRENSİPLERİ (devamı)

3.15 UMS 39'un İlk Uygulaması

UMS 39'un ilk kez 1 Ocak 2001 tarihinden sonra hazırlanacak mali tablolara uygulanması öngörülmüştür. Ancak, UMS 39'un uygulanmasının mali tablolara önemli ölçüde etkisi bulunmamasından dolayı bu standartla ilgili düzeltmeler ekli mali tablolarda yapılmamıştır.

3.16 Risk Yönetimi

Banka normal faaliyetleri kapsamında başlıca likidite, kredi, operasyonel ve piyasa risklerine maruz kalmaktadır.

Likidite Riski

Likidite riski, önemli değişimler gösteren Türk piyasalarında önemli bir risktir. Banka kaçınılmaz bir şekilde aktif ve pasiflerinin vade yapısından dolayı bu tür bir riske maruz kalmaktadır.

Banka bu riski idare edebilmek için nakit akım yükümlülüklerini günlük bazda ölçmekte, yönetmekte ve yükümlülüklerini karşılamak için gerekli gördüğü kadar likit aktifler bulundurmaktadır.

Kredi Riski

Kredi riski Banka'nın işlem yaptığı diğer bir kurumun yükümlülüklerini yerine getirememesi ihtimali doğduğu durumlarda oluşmaktadır. Banka, aracılık işlemlerinde bulunduğu interbank işlemlerinden ve kullandığı kredilerden dolayı kredi riski taşımaktadır. Bu durumda en önemli adım kredi verilip verilmemesidir. Kredi verilmesi kararı ya Yönetim Kurulu'ndan ya da verilecek kredi miktarına göre ilgili yönetim kademesi tarafından verilmektedir. Banka kullanılan kredilerle ilgili mümkün olan durumlarda güçlü teminatlar almaktadır.

Kredi riskinin günlük idaresi için kredi kullanıcılarının düzenli tetkikini yapan özel birimler oluşturulmuştur.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

3. UYGULANAN MUHASEBE PRENSİPLERİ (devamı)

3.16 Risk Yönetimi (devamı)

Piyasa Riski

Piyasa riski faiz oranlarında, kurlarda veya menkul kıymetlerin ve diğer finansal sözleşmelerin değerinde meydana gelecek ve Banka'yı olumsuz etkileyecek değişimlerdir. Banka'nın temel amacı fiyat istikrarını sağlamak olduğu için, uygulayacağı para politikasını ve kullanacağı para politikası araçlarını doğrudan kendisi belirlemektedir. Banka için esas önemli riskler kurdaki ve faizdeki değişimlerdir. Türkiye piyasasında faizler çok dalgalanmaktadır ve Banka'nın bilançosunun önemli bir kısmı TL haricindeki para birimleriyle ifade edilmektedir (başlıca ABD Doları ve Euro).

Operasyonel Risk

Operasyonel risk finansal bir kayıba uğrama ihtimali veya kurum imajının yetersiz sistem (sistem arızaları dahil), hatalar, zayıf yönetim, iç kontrollerin aksatılması, usulsüzlük gibi etkenlerle zarar görmesidir. Bu risk ilgili birimlerin uygun prosedürler, iç kontroller oluşturması ve bu kontrol ve prosedürlerin devamlılığını sağlamasıyla yönetilir.

3.17 Netleştirme

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olduğu veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle realize edileceği öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

4. NAKİT DEĞERLER VE BANKALAR

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
Nakit değerler-Yabancı para ("YP")	1,555,413	596,207
Nakit değerler- Türk Lirası ("TL")-Madeni paralar	1,803	6,441
Bankalardaki cari hesaplar	879,271	4,213,267
	<u>2,436,487</u>	<u>4,815,915</u>

5. ALTIN REZERVLERİ

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>	2001 <u>Ons</u>	2000 <u>Ons</u>
Standart nitelikteki altın	1,485,813	1,274,180	3,732,819	3,738,701
Standart nitelikte olmayan altın	41,313	35,479	103,792	103,792
	<u>1,527,126</u>	<u>1,309,659</u>	<u>3,836,611</u>	<u>3,842,493</u>

Standart nitelikteki altının 2,650,284 onsluk miktarı, Banka dışındaki finansal kuruluşlarda saklanmaktadır. 31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla altın rezervleri faiz kazanmamaktadır.

Standart nitelikte olmayan altının 2,008 Milyar TL, Hazine adına Banka'da saklanmaktadır. (31 Aralık 2000: 3,786 Milyar TL).

6. BANKALAR VE FİNANSAL KURULUŞLARLA BAKİYELER

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
Vadeli mevduatlar	3,273,484	1,573,325
Bankalararası para piyasası işlemleri -YP	3,767,448	2,768,798
Bankalararası para piyasası işlemleri -TL	456,800	1,224,631
Faiz reeskontu	9,975	3,496
	<u>7,507,707</u>	<u>5,570,250</u>

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

6. BANKALAR VE FİNANSAL KURULUŞLARLA BAKİYELER (devamı)

Vadeli mevduatların dökümü aşağıda sunulmuştur:

<u>31 Aralık 2001</u>	<u>Vade</u>	<u>Faiz Oranı</u>
184,500,000 ABD Doları	02 Ocak 2002	% 1.50 - % 1.74
2,328,000,000 EURO	02 Ocak 2002 – 4 Ocak 2002	% 3.21 - % 3.80
<u>31 Aralık 2000</u>		
323,500,000 ABD Doları	2 Ocak 2001	% 4.73 - % 4.78
9,000,000,000 Japon Yeni	1 Nisan 2001	% 0.65

Bankalararası para piyasası işlemleri, Banka'nın aracılık ettiği ve karşı taraf adına yükümlü olduğu işlemlerdir. Bu nedenle, ekli mali tablolarda bankalardan alacak ve bankalara borç olarak kaydedilmiştir.

7. TİCARİ AMAÇLI MENKUL KIYMETLER

	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
Yabancı Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları	21,337,595	21,913,345
Türk Hükümeti Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları	33,400,578	2,856,639
Geri satım vaadiyle edinilen kıymetler (ters repo)	5,424,700	9,379,012
Geri alım vaadiyle edinilen kıymetler (repo)	1,053,000	-
Faiz reeskontu	61,225	229,560
	<u>61,277,098</u>	<u>34,378,556</u>
Vadesi 1 ay içinde dolanlar	8,827,359	11,779,563
Vadesi 1 – 3 ay içinde dolanlar	11,458,263	3,264,894
Vadesi 1 yıl içinde dolanlar	7,561,233	10,439,313
Vadesi 1 – 5 yıl içinde dolanlar	14,099,820	8,508,361
Vadesi 5 yıldan büyük olanlar	19,330,423	386,425
	<u>61,277,098</u>	<u>34,378,556</u>

Yabancı devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın yurtdışı finansal kuruluşlarda bulunan rezervleri olup, istenildiği anda nakde dönüşebilecek nitelikteki menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul kıymet portföyü ana olarak piyasadaki fiyat istikrarını sağlamak üzere edinilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

7. TİCARİ AMAÇLI MENKUL KIYMETLER (devamı)

Menkul kıymetlerin nominal değerleri ve vadeleri aşağıda sunulmuştur:

<u>Yabancı Para</u> <u>Cinsi</u>	<u>Vadesi</u>	<u>2001</u> <u>Nominal Tutarı</u>	<u>2000</u> <u>Nominal Tutarı</u>
ABD Doları	< 1 ay	755,000,000 ABD Doları	200,000,000 ABD Doları
	< 3 ay	2,826,500,000 ABD Doları	850,000,000 ABD Doları
	< 1 yıl	1,661,000,000 ABD Doları	1,307,300,000 ABD Doları
	< 5 yıl	1,086,200,000 ABD Doları	1,747,500,000 ABD Doları
	> 5 yıl	-	22,000,000 ABD Doları
			<hr/>
		6,328,700,000 ABD Doları	4,126,800,000,000 ABD Doları
EURO	< 1 ay	1,241,064,594 Euro	1,550,000,000 Euro
	< 3 ay	1,492,203,350 Euro	1,634,000,000 Euro
	< 1 yıl	3,929,725,128 Euro	5,079,964,594 Euro
	< 5 yıl	2,178,333,505 Euro	5,050,420,198 Euro
	> 5 yıl	-	301,000,000 Euro
			<hr/>
		8,841,326,577 Euro	13,615,384,795 Euro
SDR	< 3 ay	2,959,000,000 SDR	-
	< 5 yıl	4,625,579,154 SDR	-
		<hr/>	<hr/>
		7,584,579,154 SDR	-
TL	< 1 ay	16,369,115 Milyar TL	17,975,289 Milyar TL
	< 3 ay	77,936 Milyar TL	561,169 Milyar TL
	< 1 yıl	57,368 Milyar TL	4,491,269 Milyar TL
	< 5 yıl	1,000,000 Milyar TL	-
	> 5 yıl	17,778,024 Milyar TL	-
			<hr/>
		35,028,443 Milyar TL	23,027,727 Milyar TL

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

8. KREDİLER (NET)

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
İç krediler	1,448,888	933,243
Dış krediler	263,219	263,494
Takipteki alacaklar	1,777,871	1,499,973
	<u>3,489,978</u>	<u>2,696,710</u>
Faiz reeskontu	45,427	13,963
Toplam krediler	<u>3,535,405</u>	<u>2,710,673</u>
Eksi: Karşılıklar	(1,777,871)	(1,499,973)
Krediler (net)	<u>1,757,534</u>	<u>1,210,700</u>

9. SATIŞA HAZIR İŞTİRAKLER

Banka'nın 31 Aralık 2001 itibariyle iştirakleri aşağıda sunulmuştur:

<u>İştirakin adı</u>	<u>İştirak Oranı %</u>	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
S.W.I.F.T	0.02	12	12
Bank for International Settlements-BASEL	1	5,701	5,130
		<u>5,713</u>	<u>5,142</u>

10. SABİT KIYMETLER (NET)

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
Arsalar	14,290	14,290
Binalar	100,964	101,760
Menkuller	82,395	73,882
	<u>197,649</u>	<u>189,932</u>
Eksi: Birikmiş amortismanlar	(84,198)	(69,385)
Sabit kıymetler (net)	<u>113,451</u>	<u>120,547</u>

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

11. TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
1 Ocak itibarıyla	7,113,423	5,980,433
Açılış bakiyeleri üzerindeki enflasyon etkisi	(3,341,011)	(1,472,334)
Piyasaya sürülen banknotlar	33,748,462	44,268,500
Piyasadan çekilen ya da imha edilen banknotlar	(32,238,214)	(41,663,176)
31 Aralık 2001 itibarıyla	<u>5,282,660</u>	<u>7,113,423</u>

12. BANKALARA VE DİĞER FİNANSAL KURULUŞLARA BORÇLAR

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
Bankaların mevduat munzam karşılıkları	7,754,497	7,417,941
Bankaların cari hesapları	5,112,869	4,480,928
Bankalara borçlar	6,147,100	1,224,631
Özel finans kuruluşlarının mevduat munzam karşılıkları	194,119	275,274
Döviz alacaklıları	101,031	63,426
Diğer borçlar	1,195	1,207
Faiz reeskontu	46,283	19,763
	<u>19,357,094</u>	<u>13,483,170</u>

Mevduat munzam karşılıkları, Türkiye'deki tüm bankaların, bankacılık mevzuatına göre yurtiçi bankalar mevduatı dışındaki mevduatları için belirlenen oranlar dahilinde ayırmakla yükümlü oldukları tutarları göstermektedir.

13. İŞÇİ DÖVİZLERİ MEVDUATI

İşçi dövizleri mevduatı, yurt dışında yerleşik Türk vatandaşlarının Banka nezdindeki mevduatlarına aittir.

Mevduatların yabancı para türlerine göre dökümü aşağıda sunulmuştur:

<u>Yabancı Para Türü</u>	<u>Yabancı Para Bakiyesi</u>	31 Aralık 2001 <u>Milyar TL</u>
EUR	11,215,422,694	14,222,446
ABD Doları	850,289,393	1,224,049
CHF	120,602,922	103,054
Diğer	5,257,255	7,568
Faiz reeskontu		1,785,875
		<u>17,315,992</u>

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

13. İŞÇİ DÖVİZLERİ MEVDUATI (devamı)

<u>Yabancı Para Türü</u>	<u>Yabancı Para Bakiyesi</u>	<u>31 Aralık 2000</u> <u>Milyar TL</u>
DEM	19,898,002,730	11,866,434
ABD Doları	475,995,847	602,948
NLG	910,692,550	482,012
Diğer	289,639,271	366,890
Faiz reeskontu		1,339,212
		<u>14,657,496</u>

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.

14. ULUSLARARASI PARA FONU'NA BORÇLAR

Banka, Türkiye'nin Uluslararası Para Fonu (IMF) ile ilişkilerinin düzenlenmesinde IMF'in uygulamalarına bağlı olarak muhafaza kurumu (depository institution) olarak belirlenmiştir.

Türkiye, Aralık 1999 ve 2000 tarihlerinde imzalanan stand-by düzenlemeleri ile IMF nezdinde bulunan Genel Kaynaklar hesabı dahilinde kaynak kullanmıştır. Stand-by düzenlemeleri, üye ülkenin ödemeler dengesi sorununun bir ve iki yıl gibi bir süre içerisinde çözümüne yönelik olarak yapılan anlaşmalardır. Türkiye'nin stand-by dahilindeki kullanımlarını, acil kriz yönetimi için verilen ek rezerv imkanını da içermektedir. Genel Kaynaklar Hesabı kullanımları, üye ülkelerin kotalarına göre IMF tarafından belirlenmektedir. Türkiye'nin, en son 1999 tarihinde yenilenen kotası 964,000,000 SDR'dır.

IMF ile ilgili işlemler, 1969 yılında IMF tarafından yaratılan Özel çekim hakları (SDR) cinsinden ifade edilmektedir.

<u>Genel Kaynaklar Hesabı</u>	<u>31 Aralık 2001</u> <u>SDR</u>	<u>31 Aralık 2000</u> <u>SDR</u>
Stand-by düzenlemeleri	5,954,960,000	1,108,600,000
Ek rezerv imkanı	4,916,400,000	1,735,200,000
Acil deprem yardımı	361,500,000	361,500,000
	<u>11,232,860,000</u>	<u>3,205,300,000</u>

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

14. ULUSLARARASI PARA FONU'NA BORÇLAR (devamı)

IMF'nin düzenlemeleri gereği, SDR cinsinden kullanılan tutarlar Banka'nın bilançosunda TL karşılıkları ile yükümlülük olarak izlenmektedir. Dönem sonları itibarıyla TL olarak takip edilen bu yükümlülükler, SDR para birimindeki değişmelere bağlı olarak değerlendirilmektedir. 31 Aralık 2001 ve 2000 itibarıyla, IMF'e olan yükümlülükler sırasıyla 20,665,597 Milyar TL ve 5,314,300 Milyar TL'dir.

SDR Departmanından kullanılan tutarlar	31 Aralık 2001 SDR	31 Aralık 2000 SDR
Net SDR tahsisi	112,307,000	112,310,000
SDR cari hesabı	(3,562,693)	(21,877,000)
	<u>108,744,307</u>	<u>90,433,000</u>

SDR tahsisi, her üye ülkenin kullanımına açıktır. Bu kullanımlar, faizin ödenmesi koşuluyla geri ödenmeyebilir. Banka, Türk Hükümeti'nin kararı doğrultusunda faizleri (charge) ödeyerek kayıtlarına almaktadır. Kullanılan tutar, geri ödememe opsiyonunun kullanılmasından dolayı Banka kayıtlarına alınmamıştır.

Hazine, 2001 yılı içinde IMF'den 7,584,579,154 SDR kullanmıştır. Bu kullanım, kupon ödeme dönemleri ve faizleri IMF geri ödemelerine denk gelecek şekilde Hazine tarafından ihraç edilen ve Banka'ya aktarılan Özel Tertip Devlet Tahvili karşılığında gerçekleşmiştir. Yükümlülük, Banka tarafından pasifte Uluslararası Para Fonu'na borçlar içerisinde, karşılığında alınan Devlet Tahvili ise, menkul kıymetler hesabında gösterilmektedir.

2002 Şubat ayına kadar Türkiye'nin IMF'den kullandığı tutarlar Banka'nın mali tablolarında izlenirken, bu tarihten sonraki kullanımlar, doğrudan Hazine tarafından gerçekleştirilmiş olup, Banka'nın kayıtlarında yer almamaktadır. Bu çerçevede, Şubat 2002 döneminde, 7,326,400,000 SDR olarak kullanılan kredi, Hazine'ye aktarılmıştır. Aynı tarihte, 4,916,400,000 SDR tutarında ek rezerv imkanı geri ödemesi yapılmıştır. Bu tutarın 2,959,919,154 SDR'lık kısmı Hazine tarafından ve kalan 1,956,480,846 SDR'lık kısmı ise Banka tarafından geri ödenmiştir.

31 Aralık 2001 itibarıyla IMF ile ilgili bakiyeler için 74,962,937 SDR (136,080 Milyar TL) faiz, komisyon vb. gider tahakkuku ve 449,312 SDR (816 Milyar TL) gelir tahakkuku yapılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

15. KARŞILIKLAR

	2001	2000
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
Kıdem tazminatı karşılığı	16,012	20,506
Diğer	2,208	3,900
	<u>18,220</u>	<u>24,406</u>

Kıdem Tazminatı Karşılığı

Banka, emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve kötü davranış dışındaki nedenlerle işine son verilen personele belirli miktarda kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür.

19 numaralı Uluslararası Muhasebe Standardı (Yenilenmiş) "Emeklilik Tazminatları" Türk Kıdem Tazminatı uygulamasını, belirlenmiş bir kazanç sistemi olarak tanımlamaktadır ve UMS 19, çalışanların toplam çalışılan gün sayısına göre almaya hak kazandığı kıdem tazminatı karşılığının aktüer değerlemeye tabi tutularak ayrılmasını öngörmektedir.

Ekteki mali tablolarda 19 numaralı Uluslararası Muhasebe Standardı ile uyumlu olan tahmini karşılık ayrılmıştır.

16. SERMAYE

<u>Hissedarlar</u>	2001		2000	
	<u>Milyar TL</u>	%	<u>Milyar TL</u>	%
T.C.Hazine Müsteşarlığı	14	55	14	55
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	5	19	5	19
Diğer	6	26	6	26
	<u>25</u>	<u>100</u>	<u>25</u>	<u>100</u>
Enflasyon düzeltmesinin etkisi	27,218		27,218	
	<u>27,243</u>		<u>27,243</u>	

Sermaye, T.C.M.B. Kanunu'nun 5. maddesi uyarınca 25 Milyar 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, (B) sınıfı milli bankalara, (C) sınıfı milli bankalar dışında kalan bankalara ve (D) sınıf hisse senetleri de Türk ticaret müesseselerine ve Türk vatandaşlığını haiz tüzel ve gerçek kişilere tahsis edilmiştir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

17. GENEL YÖNETİM GİDERLERİ

	2001	2000
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
Personel gideri	182,396	184,025
Karşılıklar	1,480,534	501,570
Banknot basım giderleri	31,637	29,088
Amortisman gideri	16,730	14,762
Diğer	28,284	30,731
	<u>1,739,581</u>	<u>760,176</u>

18. VERGİ

Banka, Türk vergi mevzuatı gereğince kurumlar vergisi tevkifatına tabidir. Kurumlar Vergisi, söz konusu mevzuata göre belirlenen matrah üzerinden 1 Ocak 1999 tarihinden itibaren %30 oranında uygulanmaktadır. Hesaplanan vergiler üzerinden ayrıca %10 oranında fon payı uygulanmaktadır.

Kurumlar vergisine ek olarak, dağıtılması durumunda temettü üzerinden gelir vergisi stopajı öngörülmektedir. Sonuç olarak 1999 yılından itibaren, karın dağıtılmaması durumunda toplam vergi oranı %33 olmakta, dağıtılması durumunda ise ilave olarak gelir vergisi stopajı yükümlülüğü de doğmaktadır. Gelir vergisi stopaj oranı halka açık şirketler için %5, halka açık olmayan şirketler için ise %15'dir.

Banka'nın vergi mevzuatı gereği hazırlanan mali tabloları ile Uluslararası Muhasebe Standartları'na uygun olarak hazırlanan mali tabloları arasında zamanlama farklılıkları nedeniyle ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi doğmaktadır. Bu farklar genellikle gelir ve gider kalemlerinin Uluslararası Muhasebe Standardı ve yasal mali tablolara yansıtıldıkları dönemsel farklılıklarından kaynaklanmaktadır.

a) Bilanço: Ödenecek Kurumlar Vergisi

	2001	2000
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
Kurumlar vergisi karşılığı	1,610,346	453,974
Peşin ödenen vergiler	(1,258,102)	(421,439)
	<u>352,244</u>	<u>32,535</u>
Ertelenmiş vergi aktifi	(2,432,759)	(492,134)
Ertelenmiş vergi pasifi	2,571,804	777,134
	<u>139,045</u>	<u>285,000</u>

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

18. VERGİ (devamı)

b) Gelir tablosu:

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
Kurumlar vergisi ve fonları	1,610,346	453,974
Ertelenmiş vergi karşılığı	(12,097)	(421,394)
TOPLAM	<u>1,598,249</u>	<u>32,580</u>

Bilanço tarihi itibarıyla, zamanlama farklarından dolayı oluşan ertelenmiş vergiler aşağıda sunulmuştur:

<u>Banka</u>	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
Sabit kıymetlerin endekslenmesi	(208)	(7,083)
Kıdem tazminatı karşılığı	(2,776)	(6,768)
IMF'e olan borçların değerlemesi	(2,429,775)	(359,564)
Döviz endeksli kredinin değerlemesi	225,264	(4,234)
Değerleme hesabının gelir tablosuna sınıflanması	2,346,540	777,137
YP portföy hesabının piyasa fiyatı düzeltilmesi	-	(114,488)
Toplam ertelenmiş vergi (aktif)/yükümlülüğü	<u>139,045</u>	<u>285,000</u>

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

19. AKTİF VE PASİFİN VADELERE GÖRE DAĞILIMI

31 Aralık 2001 itibariyle aktif ve pasiflerin vadelere göre dağılımı aşağıda sunulmuştur:

	<u>Vadesiz</u> <u>Milyar TL</u>	<u>1 Aya Kadar</u> <u>Milyar TL</u>	<u>1 Aydan</u> <u>3 Aya Kadar</u> <u>Milyar TL</u>	<u>3 Aydan</u> <u>1 Yıla Kadar</u> <u>Milyar TL</u>	<u>1 Yıl ve</u> <u>Daha Uzun</u> <u>Milyar TL</u>	<u>Toplam</u> <u>Milyar TL</u>
AKTİFLER						
Nakit değerler ve bankalar	2,436,487	-	-	-	-	2,436,487
Altın rezervleri	1,527,126	-	-	-	-	1,527,126
Bankalar ve finansal kuruluşlarla bakiyeler	-	7,507,707	-	-	-	7,507,707
Ticari amaçlı menkul kıymetler	-	8,827,359	11,458,263	7,561,233	33,430,243	61,277,098
Hazine'den alacaklar	-	-	-	176,052	-	176,052
Krediler (net)	6,784	19,847	16,270	23,928	1,690,705	1,757,534
Satışa hazır iştirakler	5,713	-	-	-	-	5,713
Sabit kıymetler (net)	113,451	-	-	-	-	113,451
Muhtelif alacaklar ve diğer aktifler	62,459	1,055	-	2,078	-	65,592
Toplam	4,152,020	16,355,968	11,474,533	7,763,291	35,120,948	74,866,760
PASİFLER						
Tedavüldeki banknotlar	5,282,660	-	-	-	-	5,282,660
Hazine'ye borçlar	-	-	-	-	-	-
Bankalara ve diğer finansal kuruluşlara borçlar	1,195	19,355,899	-	-	-	19,357,094
İşçi dövizleri mevduatı	-	-	-	-	17,342,991	17,342,991
Kamu sektörü mevduatı	2,699,646	-	-	-	-	2,699,646
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	1,261,349	-	-	-	1,261,349
Repo taahhütlerinden borçlar	1,058,460	-	-	-	-	1,058,460
Uluslararası Para Fonu'na borçlar	-	-	-	-	20,665,597	20,665,597
Kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	352,244	-	352,244
Karşılıklar	18,220	-	-	-	-	18,220
Muhtelif borçlar ve diğer yükümlülükler	585,696	-	-	-	-	585,696
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (net)	-	-	-	-	139,045	139,045
Sermaye	27,243	-	-	-	-	27,243
Yedekler	2,507,571	-	-	-	-	2,507,571
Birikmiş karlar	-	-	-	3,568,944	-	3,568,944
Toplam	12,180,691	20,617,248	-	3,921,188	38,147,633	74,866,760

Bazı aktif ve pasifler vadeleri tahminidir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

19. AKTİF VE PASİFİN VADELERE GÖRE DAĞILIMI

31 Aralık 2000 itibariyle aktif ve pasiflerin vadelere göre dağılımı aşağıda sunulmuştur:

	Vadesiz Milyar TL	1 Aya Kadar Milyar TL	1 Aydan 3 Aya Kadar Milyar TL	3 Aydan 1 Yıla Kadar Milyar TL	1 Yıl ve Daha Uzun Milyar TL	Toplam Milyar TL
AKTİFLER						
Nakit değerler ve bankalar	4,815,915	-	-	-	-	4,815,915
Altın rezervleri	1,309,659	-	-	-	-	1,309,659
Bankalar ve finansal kuruluşlarla bakıyeler	-	5,570,250	-	-	-	5,570,250
Ticari amaçlı menkul kıymetler	-	11,779,563	3,264,894	10,439,313	8,894,786	34,378,556
Hazine'den alacaklar	-	-	-	-	-	-
Krediler (net)	5,031	29,484	6,351	14,230	1,155,604	1,210,700
Satışa hazır iştirakler	5,142	-	-	-	-	5,142
Sabit kıymetler (net)	120,547	-	-	-	-	120,547
Muhtelif alacaklar ve diğer aktifler	31,364	-	-	-	-	31,364
Toplam	6,287,658	17,379,297	3,271,245	10,453,543	10,050,390	47,442,133
PASİFLER						
Tedavüldeki banknotlar	7,113,423	-	-	-	-	7,113,423
Hazine'ye borçlar	-	-	-	48,770	-	48,770
Bankalara ve diğer finansal kuruluşlara borçlar	1,207	13,481,963	-	-	-	13,483,170
İşçi dövizleri mevduatı	-	-	-	-	14,657,496	14,657,496
Kamu sektörü mevduatı	2,205,377	-	-	-	-	2,205,377
Diğer kuruluşlar mevduatı	-	873,470	-	-	-	873,470
Repo taahhütlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Uluslararası Para Fonu'na borçlar	-	-	-	-	5,314,300	5,314,300
Kurumlar vergisi karşılığı	-	-	-	32,535	-	32,535
Karşılıklar	24,406	-	-	-	-	24,406
Muhtelif borçlar ve diğer yükümlülükler	745,609	-	-	-	-	745,609
Ertelenmiş vergi yükümlülüğü (net)	-	-	-	-	285,000	285,000
Sermaye	27,243	-	-	-	-	27,243
Yedekler	1,983,478	-	-	-	-	1,983,478
Birikmiş karlar	-	-	-	647,856	-	647,856
Toplam	12,100,743	14,355,433	-	729,161	20,256,796	47,442,133

Bazı aktif ve pasifler vadeleri tahminidir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

20. İLİŞKİLİ KURULUŞLARLA BAKİYELER VE İŞLEMLER

Ekteki mali tablolar aşağıda sunulan ilişkili şirket bakiyelerini kapsamaktadır:

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
<u>T.C. Hazine Müsteşarlığı</u>		
<u>Alacaklar</u>		
<u>Menkul Değerler</u>		
Devlet İç Borçlanma Senetleri	20,582,619	2,856,639
Döviz Endeksli İç Borçlanma Senetleri	13,876,893	-
Hazine altın hesabı	4,422	3,786
Dış borç ödemeleri kur farkı	176,052	-
<u>Borçlar</u>		
Kurumlar vergisi	352,244	32,535
Diğer ödenecek vergiler	-	48,770
Hazine mevduatı	1,363,776	1,031,869
<u>Gelirler</u>		
Kısa vadeli avans faiz geliri	-	5,116
Açık piyasa işlemlerinden alınan faizler	5,399,685	191,363
İtfada alınan faizler	-	948
<u>Giderler</u>		
Özel işlem vergisi ve Eğitime Katkı Payı	31	24,493

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2001 VE 2000 TARİHLERİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Tutarlar, Türk parasının 31 Aralık 2001'deki satın alma gücü ile Milyar TL olarak ifade edilmiştir (not 2)).

21. TAAHHÜTLER VE YÜKÜMLÜLÜKLER

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
Emanet kıymetler	102,766,391	187,016,313
Teminat olarak alınan menkul değerler	8,822,894	26,433,647
	<u>111,589,285</u>	<u>213,449,960</u>

Banka'nın yabancı para pozisyonu aşağıda sunulmuştur:

	2001 <u>Milyar TL</u>	2000 <u>Milyar TL</u>
Yabancı para aktifler	48,944,032	33,900,991
Yabancı para pasifler	(29,927,589)	(24,737,500)
Net yabancı para pozisyonu	<u>19,016,443</u>	<u>9,163,491</u>

22. DİĞER HUSUSLAR

Ekonomik ve Mali Kriz:

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.