

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

1 OCAK 2003– 31 ARALIK 2003
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

1 Ocak 2003 – 31 Aralık 2003 Hesap Dönemine
Ait Bağımsız Denetim Raporu

Türkiye Cumhuriyet
Merkez Bankası A.Ş.'ne
Ankara

1. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle düzenlenmiş bilançosunu ve 1 Ocak 2003 – 31 Aralık 2003 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 2003 tarihi itibariyle 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 arz etmektedir.

4. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususu belirtmek isteriz:

Banka, son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının 181% 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 Finansal Raporlama Standartları’na göre hazırlanan ayrı bir raporda uygulanmıştır.

İstanbul, 01 Mart 2004

DRT DENETİM REVİZYON TASDİK
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Levent YAVEROĞLU
Sorumlu Ortak

Zeki KURTÇU
Ortak

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2003 - 31 ARALIK 2002 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

AKTİFLER	31 Aralık 2003 Milyar TL	31 Aralık 2002 Milyar TL
I- ALTIN MEVCUDU	2.234.170	2.149.367
A. Uluslararası Standartta Olan	2.174.039	2.091.220
B. Uluslararası Standartta Olmayan	60.131	58.147
II- DÖVİZ BORÇLULARI	46.922.503	43.816.006
A. Etkinf Depozu	983.062	1.057.391
B. Muhabir Hesaplar	45.705.251	42.507.687
C. Rezerv Dömi Pozisyonu	234.190	250.928
III- MADENİ PARA	7.378	8.606
IV- DAHİLDEKİ MUHABİRLER	1.758.775	2.689.095
V- MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	27.645.806	28.848.909
A. Devlet İç Borçlanma Senetleri	27.645.806	28.848.909
a) Kuponlu	27.645.806	28.848.909
b) Kupsuz	-	-
B. Diğer	-	-
VI- İÇ KREDİLER	6.556	262.804
A. Bankacılık Sektörü	6.556	12.804
a) Reeskont Kredileri	6.556	12.804
b) 1211 S.K. 40/1-c Kapsamında Kullanılanlar	-	-
c) Diğer	-	-
B. TMSF'ne Kullanılan Krediler	-	250.000
VII- AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	433.000	2.071.600
A. Rapor Borçlular	433.000	2.070.500
a) Nakit	-	-
i) Döviz	-	-
ii) Menkul Değer	-	-
b) Menkul	433.000	2.070.500
B. Diğer	-	1.100
VIII- DIŞ KREDİLER	166.347	251.626
IX- İŞTİRAKLER	20.787	7.819
X- GAYRİMENKULLER VE DEMİRBAŞLAR (Net)	197.760	155.632
XI- TAKİPTEKİ ALACAKLAR (NET)	-	-
XII- SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ	233.218	249.887
XIII- DEĞERLEME HESABI	723.478	-
XIV- FAİZ VE GELİR REESKONTLARI	7.347	27.167
XV- MUVAKKAT BORÇLULAR	33.981	190.892
XVI- DİĞER AKTİFLER	19.825	216.450
TOPLAM AKTİFLER	80.410.931	80.945.860

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2003 - 31 ARALIK 2002 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU

PASİFLER	31 Aralık 2003 Milyar TL	31 Ar Mİ
I- TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	10.675.528	
II- HAZİNENİN ALACAKLARI	294.029	
A. Altın	6.471	
B. Rezerv Dönü	234.190	
C. Diğer	53.368	
III- DÖVİZ ALACAKLILARI	85.412	
IV- MEVDUAT	56.260.801	
A. Kamu Sektörü	5.533.000	
a) Hazine Genel ve Katma Bütçe İdareler	5.421.420	
b) Kamu İktisadi Kuruluşları	544	
c) İktisadi Devlet Teşekkülleri	20.053	
d) Diğer	90.983	
B. Bankacılık Sektörü	14.387.653	
a) Yurtiçindeki Bankalar	4.882.175	
b) Yurtdışındaki Bankalar	1.901	
c) Zorunlu Karşılıklar	9.503.436	
d) Diğer	141	
C. Müteahif	24.261.958	
a) Kredi Mektuplu Döviz Mevduatı	24.148.387	
b) Diğer	113.571	
D. Üst Kurum Kuruluşları	10.199.972	
E. Fonlar	1.878.218	
a) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu	1.927	
b) Diğer	1.876.291	
V- AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	8.260.095	
A. Repor Alacakları	433.645	
a) Nakit	433.645	
i. Döviz	-	
ii. Menkul Değer	433.645	
b) Menkul	-	
B. Diğer	7.826.450	
VI- DIŞ KREDİLER	12.094	
VII- İTHALAT AKREDİTİF BEDELLERİ, TEMİNAT VE DEPOZİTOLAR	837.448	
VIII- ÖDENECEK SENET VE HAVALELER	12.819	
IX- SDR TAHSİSATI	233.218	
X- SERMAYE	25	
XI- İHTİYAT AKÇESİ	2.655.946	
A. Adı ve Fevkalade	2.477.947	
B. Hususi	68	
C. Değer Artış Fonu	177.836	
D. Maliyet Artış Fonu	95	
XII- KARŞILIKLAR	76.810	
XIII- DEĞERLEME HESABI	-	
XIV- FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	2.429.839	
XV- MUVAKKAT ALACAKLILAR	82.930	
XVI- DİĞER PASİFLER	42.300	
XVII- DÖNEM NET KARI / (ZARARI)	(1.548.363)	
TOPLAM PASİFLER	80.410.931	

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.
KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

	2003	2002
	Milyar TL	Milyar TL
I - FAİZ GELİRLERİ	6.332.938	6.385.249
A. Hariçteki Muhabir Hesaplarından Alınan Faizler	817.116	1.045.635
B. Açık Piyasa İşlemlerinden Alınan Faizler	5.002.002	4.548.798
C. Kredilerden Alınan Faizler	285.906	427.772
D. Değerleme Sonucu Oluşan Lehite Farklar	176.908	291.080
E. Diğer Faiz Gelirleri	51.006	71.964
II - FAİZ DIŞI GELİRLER	1.782.094	2.583.945
A. Açık Piyasa İşlem Karları	773.475	1.625.229
B. Kambiyo Karları	659.646	936.564
C. Komisyon ve Hizmet Gelirleri	44.142	18.117
D. Değerleme Sonucu Oluşan Lehite Farklar	301.700	-
E. İştirak Gelirleri	3.131	4.035
III - GELİRLER TOPLAMI	8.115.032	8.969.194
IV - FAİZ GİDERLERİ	7.052.244	6.619.151
A. Kredi Mektuplu Döviz Mevduat Faizleri	1.825.189	1.986.288
B. Hariçteki Muhabir Hesaplarına Ödenen Faizler	379.662	530.007
C. Diğer Mevduata Ödenen Faizler	107.482	120.878
D. Bankalararası Para Piyasasına Ödenen Faizler	2.577.855	2.935.202
E. Diğer Faiz Giderleri	890.016	725.256
F. Değerleme Sonucu Oluşan Aleyhte Farklar	1.272.040	321.520
V - FAİZ DIŞI GİDERLER	2.276.935	1.986.037
A. Açık Piyasa İşlemleri Faiz Dışı Giderler	1.815.689	974.552
B. Kambiyo Zararları	140.271	178.985
C. Hariçteki Muhabir Hesap. Ödenen Faiz Dışı Giderler	169.949	147.818
D. Komisyon Giderleri	87.488	61.135
E. Fon Giderleri	3.897	334.365
F. Amortisman Giderleri	5.003	5.363
G. Karşılık Gideri	28.970	283.664
H. Çeşitli Zararlar	25.668	155
I. Değerleme Sonucu Oluşan Aleyhte Farklar	-	-
VI - GENEL GİDERLER	334.216	303.389
A. Personel Giderleri	241.596	216.520
B. Provizyonlar	11.352	16.110
C. Diğer Giderler	34.980	33.103
D. Banknot Tabii Giderleri	46.288	37.656
VII- GİDERLER TOPLAMI	9.663.395	8.908.577
VIII KÂR / (ZARAR) [III- VII]	(1.548.363)	60.617
IX - VERGİ KARŞILIĞI	-	29.301
X - NET KÂR / (ZARAR) [VIII - IX]	(1.548.363)	31.316

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 2003 tarihli mali tabloları rapor tarihi itibariyle 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 itibariyle 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’i mevzuata uygun olarak maddi sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi dışında, tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

b. Gelir ve Giderlerin Muhasebeleştirilmesi

Tüm gelir ve gider kalemleri 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 Lirası değerinin değişmesi nedeniyle Banka’nın aktif ve pasifindeki altın ve dövizler ile dövizde endeksli kalemlerin yeniden değerlendirilmesi sonucu oluşan gerçekleşmemiş gelir veya giderler geçici bir hesap olan “Değerleme Hesabı” içerisinde takip edilmektedir. Gerçekleşen farklar ise oluştuğu tarih itibariyle gelir tablosu içerisinde yer almaktadır.

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

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, kıdem tazminatı karşılığını ve vergi karşılığını içermektedir.

d. Yabancı Para İşlemleri

Yabancı Para İşlemleri, işlem tarihindeki cari kurlardan muhasebeleştirilmektedir.

Altın mevcudu 31 Aralık 2003 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 evaluasyona tabi tutulmaktadır. Evaluasyon 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 ayırarak kayıtlarına almaktadır. 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarında yeralan tutar; 2001 yılının toplam yükümlülüğün beşte üçüne isabet eden tutar, 2003 yılı için hesaplanan kıdem tazminatı tutarı ile 2001 yılı sonunda hesaplanan kıdem tazminatı tutarı arasındaki farkın toplamı kadardır.

f. Vergilendirme

Banka'nın vergiye tabi geliri Türk Vergi mevzuatı gereğince kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca Banka sorumlu sıfatıyla Gelir Vergisi Stopajı yapmaktadır.

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 Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar Faiz Gelirleri hesap kalemleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farkın olumsuz olması halinde fark bilançoda Menkul Kıymetler Cüzdanı, gelir tablosunda Değerleme Sonucu Oluşan Aleyhte Farklar Faiz Giderleri hesabında kaydedilmektedir.

Geri satım vaadi ile alınan menkul kıymetler geri satım anlaşmasında yer alan faiz oranı ile tahakkuk esasına göre değerlendirilmektedir.

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

Cari dönemde muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler bulunmamaktadır.

(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.

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

Değerleme yöntemlerinde cari dönemde bir değişiklik söz konusu değildir.

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 (*)

A.Menkul Değerler Cüzdanı :

Türk Parası Kıymetler

1- Hisse Senetleri - Yoktur

2- Diğer Menkul Kıymetler

a)Enflasyona ve Dövizde Endeksli – Banka namına edinilen kıymetler borsa rayici ile, borsa rayici olmayanlar ise Resmi Gazete fiyatları ile değerlendirilmiştir. Değişken faizli dövizde endeksli kıymetler gün esasına göre cari kurdan değerlendirilmiştir.

b)Sabit Getirili – Yoktur.

c) Değişken Faiz Oranlı – Yoktur.

Dövizli Natık Kıymetler

1- Hisse Senetleri - Yoktur

2- Diğer Menkul Kıymetler

a) Enflasyona ve Diğer Bir Dövizde 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 2003 tarihinde Londra piyasasında Saat 11:00'de oluşan altın fiyatı ve bir ons altın = 31.1035 gram esas alınarak değerlemeye tabi tutulmuştur.

(*)Dövizli natık menkul kıymetler, bilançoda Muhabir Hesaplar içerisinde 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 (devamı)

Sabit kıymetlerin tümü için yasal kayıtlara giriş yılı esas alınarak amortisman ayrılmaktadır. Banka gayrimenkullerini (ilgili amortismanlar dahil) Maliye Bakanlığı'nca yayımlanan katsayılara göre her yıl yeniden değerlemeye tabi tutmaktadır. Yeniden değerlemeden doğan fark sermayeye eklenebilen Değer Artış Fonu hesabına alacak kaydedilmektedir. 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 2003 yılı için 28.5%, 2002 yılı için %59.0 ve 2001 yılı için %53.2'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

	31 Aralık 2003
A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru"(1 ABD Doları \$ = ...TL)	1,395,835 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	1,395,835 TL
<u>Bundan Önceki</u>	
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,407,678 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,407,555 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,412,533 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,420,989 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,424,043 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 2003		31 Aralık 2002	
	Milyar TL	Milyon \$	Milyar TL	Milyon \$
I-DÖVİZ VARLIKLARI				
1) ALTIN MEVCUDU	2,234,170	1,600	2,149,367	1,315
2) DÖVİZ BORÇLULARI	46,922,503	33,616	43,816,006	26,806
3) MADENİ PARA	-	-	-	-
4) DAHİLDEKİ MUHABİRLER	1,758,775	1,260	2,689,095	1,645
5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	8,516,521	6,101	9,741,491	5,960
6) İÇ KREDİLER	6,556	5	12,804	8
7) AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	-	-	-	-
8) DIŞ KREDİLER	166,347	119	251,626	154
9) İŞTİRAKLER	20,787	15	7,819	5
10) GAYRİMENKULLER VE DEMİRBAŞLAR (net)	-	-	-	-
11) TAKİPTEKİ ALACAKLAR (net)	-	-	-	-
12) SDR TAHSİSATI NEDENİYLE HAZİNE YÜKÜMLÜLÜĞÜ	233,218	167	249,887	153
13) DEĞERLEME HESABI	-	-	-	-
14) FAİZ GELİR VE REESKONTLARI	6,164	5	26,418	16
15) MUVAKKAT BORÇLULAR	10,298	7	9,131	6
16) DİĞER AKTİFLER	4,000	3	18,070	11
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR(15)				
17) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	-	-	-	-
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(I+15)	59,879,339	42,898	58,971,714	36,079
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ				
1) TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	-	-	-	-
2) HAZİNENİN ALACAKLARI	234,355	168	250,953	154
3) DÖVİZ ALACAKLILARI	85,412	61	106,881	65
4) MEVDUAT				
a) KAMU SEKTÖRÜ	4,577,974	3,280	3,893,761	2,382
b) BANKACILIK SEKTÖRÜ	10,196,374	7,304	10,719,475	6,558
c) MUHTELİF	24,257,671	17,379	23,259,403	14,231
d) ULUSLARARASI KURULUŞLAR	10,199,972	7,307	13,186,412	8,067
e) FONLAR	1,829,907	1,311	1,349,921	826
5) AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	-	-	-	-
6) DIŞ KREDİLER	12,094	9	13,089	8
7) İTHALAT AKREDİTİF BEDELLERİ, TEMİNAT VE DEPOZİTOLAR	837,444	600	653,213	400
8) ÖDENECEK SENET VE HAVALELER	12,819	9	9,865	6
9) SDR TAHSİSATI	233,218	167	249,887	153
10) KARŞILIKLAR	-	-	-	-
11) DEĞERLEME HESABI	-	-	-	-
12) FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	2,191,408	1,570	2,424,498	1,483
13) MUVAKKAT ALACAKLILAR	77,629	56	76,372	47
14) DİĞER PASİFLER	40,954	29	31,733	19
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (15)				
15) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	-	-	-	-
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ(II+15)	54,787,230	39,250	56,225,463	34,399
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYON	5,092,109	3,648	2,746,251	1,680

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 2003		
	Defter Değeri (*)	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
Menkuller	31,898	23,087	21,576
Gayri Menkuller	203,699	14,750	144,713
1-Bankanın			
Kullanımındaki	203,699	14,750	144,713
2-Diğer	-	-	-
Finansal Kiralama			
Konusu Varlıklar			
(Kiracı Olarak)	-	-	-
Milyar TL	31 Aralık 2002		
	Defter Değeri (*)	Birikmiş Amortisman	Sigorta Tutarı
Menkuller	28,787	18,234	17,991
Gayri Menkuller	156,530	11,451	90,991
1-Bankanın			
Kullanımındaki	156,530	11,451	90,991
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 tutulmamaktadır.

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

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

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle şarta 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**

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

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 irtibat bürosu bulunmaktadır.

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

31 Aralık 2003 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 3,211,296 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 2003 tarihinde Londra piyasasında Saat 11:00'de oluşan birinci seans altın fiyatı ve bir ons altın = 31.1035 gram esas alınarak değerlemeye tabii tutulmuştur.

(2) Döviz borçluları hesabına ilişkin bilgiler

Yurtdışı Bankalar

	31 Aralık 2003		31 Aralık 2002	
	Tutar Milyar TL	ABD Doları Karşılığı (000 000 ABD\$)	Tutar Milyar TL	ABD Doları Karşılığı (000 000 ABD\$)
Serbest Depo Tutarı	1,652,914	1,184	2,126,616	1,302
Menkul Kıymet				
Portföyü	44,052,337	31,560	40,381,071	24,705
Toplam	45,705,251	32,744	42,507,687	26,007

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 43,457,595 Milyar TL olup, işlem gördükleri uluslararası piyasalarda 31 Aralık 2003 tarihinde oluşan fiyatlarla değerlendirilerek muhasebeleştirilmektedir. Bu kıymetler gerektiği zaman nakde dönüşebilmektedir (31 Aralık 2002: 39,684,637 Milyar TL).

Yabancı bankalar hesabında ayrıca, Türk Savunma Fonu'na ait 4,063 Milyar TL depo ve 590,679 Milyar TL portföy hesabı bulunmaktadır. (31 Aralık 2002: 95,082 Milyar TL ve 601,352 Milyar TL)

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

(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 1,758,775 Milyar TL bakiyesi bulunan bu hesap, 84,000,000 EURO ve 1,155,000,000 ABD Doları'ndan oluşmaktadır. Banka, yükümlülüğünü yerine getiremeyen bankalar için riski üstlenmektedir. (31 Aralık 2002: 2,689,095 Milyar TL karşılığı 313,000,000 EURO ve 1,319,000,000 ABD Doları)

Aracılık edilen Yabancı Para Bankalararası Para Piyasası İşlemleri ile ilgili olarak hesaplanan 629 Milyar TL faiz reeskontu bilançoda Faiz Reeskontları ile gelir tablosunda Diğer Faiz Gelirleri ile Diğer Mevduata Ödenen Faizler hesaplarında muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2002: 2,008 Milyar TL) .

Cari dönemde Banka taraf olarak Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemlerine girmemiştir. Önceki dönemde Banka'nın taraf olarak piyasalara verdiği 1,100 Milyar TL tutarında Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemleri, aktif hesaplarda Açık Piyasa İşlemleri Diğer olarak muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 2 Milyar TL faiz gelir reeskontu, Faiz ve Gelir Reeskontları hesabında kayıtlara alınmıştır.

Banka'nın taraf olarak piyasalardan aldığı 7,826,450 Milyar TL tutarında Türk Lirası Bankalararası Para Piyasası işlemleri, pasif hesaplarda Açık Piyasa İşlemleri Diğer olarak muhasebeleştirilmiştir (31 Aralık 2002: 7,503,900 Milyar TL). Söz konusu hesapla ilgili olarak hesaplanan 32,498 Milyar TL faiz gider reeskontu Faiz ve Gider Reeskontları hesabında kayıtlara alınmıştır (31 Aralık 2002: 37,678 Milyar TL).

(4) Menkul Değerler Cüzdanı ve Açık Piyasa İşlemleri

a- Menkul değerler cüzdanı hesabına ilişkin bilgiler

Menkul değerler cüzdanı 27,645,063 Milyar TL Banka namına alınmış olan kıymetlerden ve 743 Milyar TL geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin Resmi Gazete fiyatı ile değerlemesi sonucu hesaplanan gelir reeskontundan oluşmaktadır.

Söz konusu hesap önceki dönemde 28,842,559 Milyar TL Banka namına alınmış olan kıymetlerden ve 6,350 Milyar TL geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin Resmi Gazete fiyatı ile değerlemesi sonucu hesaplanan gelir reeskontundan oluşmaktadır.

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

(4) Menkul Değerler Cüzdanı ve Açık Piyasa İşlemleri a- Menkul değerler cüzdanı hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

2001 yılında 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 kullanılabilmek 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'na yapılan dönemsel ödemelerin oranlarına endekslidir. 7,584,579,154 SDR maliyet bedeli ve 59,837,060 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu 31 Aralık 2001 itibarıyla SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 13,876,894 Milyar TL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Hazine, Şubat 2002 döneminde, 2,959,919,154 SDR ve Mayıs 2002 döneminde 272,135,000 SDR tutarındaki Özel Tertip Devlet Tahvili'ni itfa etmiştir. 31 Aralık 2002 itibarıyla, söz konusu hesabın bakiyesi 4,352,525,000 SDR olarak gerçekleşmiştir. 4,352,525,000 SDR maliyet bedeli ve 25,602,197 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 9,741,491 Milyar TL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde, Hazine Ekim 2003 döneminde 77,882,500 SDR ve Kasım 2003 döneminde 194,252,500 SDR tutarındaki Özel Tertip Devlet Tahvili'ni itfa etmiştir. 31 Aralık 2003 itibarıyla, söz konusu hesabın bakiyesi 4,080,390,000 SDR olarak gerçekleşmiştir. 4,080,390,000 SDR maliyet bedeli ve 20,769,000 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 8,516,521 Milyar TL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

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

(4) Menkul Değerler Cüzdanı ve Açık Piyasa İşlemleri a- Menkul değerler cüzdanı hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

31 Aralık 2003 itibariyle menkul değerler cüzdanının yapısı;

	31 Aralık 2003 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2003 Reeskontu (net)	31 Aralık 2003 Bilanço Değeri	31 Aralık 2003 Borsa Değeri (**)	31 Aralık 2003 Resmi Gazete Değeri
Geri Satım Vaadi ile Alınan					
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	-	-	-	-	-
1. Sabit Getirili	-	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-	-
4. Döviz Natık	-	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-	-
Kesin Alım					
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	27,380,753	264,310	27,645,063		19,128,542
1. Sabit Getirili	-	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	18,907,362	221,180	19,128,542	-	19,128,542
3. Döviz Endeksli	8,473,391	43,130	8,516,521	-	-
4. Döviz Natık	-	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-	-
Diğer Menkul Kıymetler					
Geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin gelir reeskontu	-	743	743	-	-
	-	-	-	-	-
TOPLAM	27,380,753	265,053	27,645,806		

Menkul değerler cüzdanında takip edilen TL kıymetlerin nominal değerleri 18,023,159 Milyar TL'dir.

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

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

b- Açık piyasa işlemleri hesabına ilişkin bilgiler

Bilançonun aktifinde yer alan açık piyasa işlemleri 433,000 Milyar TL geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin satış maliyeti bakiyesinden oluşmaktadır.

Önceki dönemde bilançonun aktifinde yer alan açık piyasa işlemleri 2,070,500 Milyar TL geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin satış maliyeti, 1,100 Milyar TL bankalararası para piyasası işlemlerinden dolayı alacak bakiyelerinden oluşmaktadır.

Pasifte yer alan açık piyasa işlemleri geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin dönüş bakiyesi 433,645 Milyar TL ile Banka'nın Bankalararası Para Piyasası'ndan borçlandığı 7,826,450 Milyar TL'den oluşmaktadır.

Önceki dönemde pasifte yer alan açık piyasa işlemleri geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin dönüş bakiyesi 2,075,937 Milyar TL ile Banka'nın Bankalararası Para Piyasası'ndan borçlandığı 7,503,900 Milyar TL'den oluşmaktadır.

Kıymetlerin geri alımda ödenecek olan 645 Milyar TL faiz Diğer Aktifler hesabında takip edilmektedir. (31 Aralık 2002: 5,437 Milyar TL)

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla açık piyasa işlemlerinin yapısı:

Aktif	31 Aralık 2003	Pasif	31 Aralık 2003
	Milyar TL		Milyar TL
Açık Piyasa İşlemleri	433,000	Açık Piyasa İşlemleri	8,260,095
A. Röpor Borçluları	433,000	A. Röpor Alacaklıları	433,645
a) Nakit	-	a) Nakit	433,645
i) Döviz	-	i) Döviz	-
ii) Menkul Değer	-	ii) Menkul Değer	433,645
b) Menkul	433,000	b) Menkul	-
B. Diğer	-	B. Diğer	7,826,450
Diğer Aktifler	645	Diğer Pasifler	-

(5) Krediler

a- İç krediler hesabına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla iç krediler hesabı 6,556 Milyar TL Eximbank'a kullanılan kredilerden oluşmaktadır.

Önceki dönemde sözkonusu hesabın 250,000 Milyar TL, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na, Kasım 2005 vadeli Özel Tertip Devlet Tahvilinin teminatı karşılığı kullanılan dövizde endeksli avans kredisidir. 17,028 Milyar TL tutarında avans kredisi için hesaplanan gelir reeskontu Faiz ve Gelir Reeskontları hesabında muhasebeleşmiştir. 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla

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

(5) Krediler (devamı)

a- İç krediler hesabına ilişkin bilgiler (devamı)

söz konusu dövizde endeksli kredi için hesaplanan 176,594 Milyar TL tutarındaki kur farkı, aktifte Diğer Aktifler, pasifte Değerleme hesabında muhasebeleşmiştir.

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

2001 yılında Banka namına alınmış olan kıymetler içerisinde yer alan Dövizde 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'na yapılan dönemsel ödemelerin oranlarına endekslidir. Hazine, Şubat 2002 döneminde, 2,959,919,154 SDR, Mayıs 2002 döneminde 272,135,000 SDR, Ekim 2003 döneminde 77,882,500 SDR ve Kasım 2003 döneminde 194,252,500 SDR tutarındaki Özel Tertip Devlet Tahvili'ni itfa etmiştir. 31 Aralık 2003 itibarıyla, söz konusu hesabın bakiyesi 4,080,390,000 SDR olarak gerçekleşmiştir. 4,080,390,000 SDR maliyet bedeli ve 20,769,000 SDR dönemsel ödemelerin reeskontu 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla SDR döviz kurundan değerlendirilmiş ve 8,516,521 Milyar TL olarak Menkul Değerler Cüzdanı hesabında muhasebeleştirilmiştir.

c- Dış Krediler hesabına ilişkin bilgiler

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

d- Takipteki alacaklar hesabına ilişkin bilgiler (net)

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

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

d- Takipteki alacaklar hesabına ilişkin bilgiler (net) (devamı)

Takipteki alacaklar ve karşılıklar hesabının dönem hareketleri:

	<u>Milyar TL</u>	<u>ABD DOLARI</u>
ÖNCEKİ DÖNEM SONU BAKİYESİ	2,054,167	1,256,754,525
- Dönem İçinde İntikal (+)	22,507	14,866,143
- Diğer Takip.Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-
- Diğer Takip.Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	-	-
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-
- Aktiften Silinen (-)	-	-
- Kur Farkı	(301,701)	-
DÖNEM SONU BAKİYESİ	1,774,973	1,271,620,668
- Aktifte Ayrılan Özel Karşılık (-)	1,774,973	1,271,620,668
Karşılık sonrası bakiye	-	-

Takipteki kredilere ilişkin yabancı para alacaklar dönem sonları itibarıyla değerlendirilmekte ve değerlendirme sonucu oluşan kur farkları, T.C.M.B. Kanunu'nun 61. maddesi uyarınca gerçekleşmemiş gelir veya giderler olarak kabul edilerek geçici bir hesap olan "Değerleme Hesabı" içerisinde takip edilmektedir. Söz konusu alacaklara ilişkin kur farkları da dahil olmak üzere ayrılan karşılıklar, T.C.M.B. Kanunu'nun 59. maddesi gereğince Banka'nın gayri safi karından karşılanmak üzere kar-zarar hesapları içinde izlenmektedir.

(6) İştirakler

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

Bankanın sahip olduğu iştiraklerin dökümü:

Ünvanı	Pay Oranı (%)	Toplam Sermayesi	Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2003 Bilanço Tutarı Milyar TL
Bank For International Settlements	%1.5	3,000,000,000 SDR	(*) 10,000,000 SDR	20,766
S.W.I.F.T.	%0.007	10,792,625EUR	11,700 EUR	21
Toplam iştirak				20,787

(*) İştirak toplam 8,000 hisse karşılığı olan, ödenmiş 10,000,000 SDR, ödenmemiş 30,000,000 SDR'dır.

2003 yılı içerisinde Bank for International Settlements'dan 3,200,000 CHF tutarında kar payı alınmış ve 31 Aralık 2003 itibarıyla 2,680 Milyar TL tahakkuk ettirilmiştir.

Cari d6nem içinde edinilen ya da elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

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

(7) Gayrimenkuller ve Demirbaşlar

Alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkul bulunmamaktadır. Gayrimenkullerin tutarı 203,699 Milyar TL, demirbaşların tutarı 31,898 Milyar TL, birikmiş amortismanların tutarı ise 37,837 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 2003 ve 2002 tarihi itibariyle muvakkat borçlular hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2003	31 Aralık 2002
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
Geçici vergi	13,387	165,186
Stopaj	393	1,382
Stopaj fon payı	-	9,702
Dış borç ödemeleri kur farkları	103	993
Yurtdışındaki bankalar nezdinde açılan TL mevduat takip hesabı	8,306	2,723
Diğer	11,792	10,906
TOPLAM	<u>33,981</u>	<u>190,892</u>

(9) Diğer Aktifler

31 Aralık 2003 itibariyle diğer aktifler hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık	31 Aralık
	2003	2002
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
TMSF'den alınan Özel Tertip DİBS Değerleme farkı	-	176,594
Banknot matbaası stokları	9,626	6,040
Geri alım vaadiyle satılan menkul kıymetlerin toplam faizi	645	5,437
İnşa halindeki banka bina giderleri	1,830	2,030
Diğer	7,724	26,349
TOPLAM	<u>19,825</u>	<u>216,450</u>

Önceki dönemde, TMSF'na kullandırılan 250,000 Milyar TL tutarındaki dövize endeksli iç kredinin değerlendirilmesi sonucu oluşan 176,594 Milyar TL aktifte Diğer Aktifler, pasifte Değerleme hesabında muhasebeleşmiştir. Cari dönemde ise söz konusu kredi tahsil edilerek kapatılmıştır.

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

(10) Faiz ve Gelir Reeskontları

	31	31
	Aralık 2003	Aralık 2002
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
TMSF'na kullandırılan iç kredinin faiz ve gelir reeskontu	-	17,028
Verilen dış krediler faiz gelir reeskontu	2,470	4,217
TL Bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu	-	2
Yabancı para depo faiz gelir reeskontu	61	38
Temettü gelir reeskontu	2,680	2,667
Yabancı para bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu	629	2,008
EFT mesaj ücretleri gelir reeskontu	1,183	747
Diğer reeskontlar	324	460
TOPLAM	<u>7,347</u>	<u>27,167</u>

(11) Tedavüldeki Banknotlar

Banka, Türkiye'de banknot ihraç etmek yoluyla borçlanma yetkisine sahip tek bankadır. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın ihraç ettiği banknot tutarı 10,675,528 Milyar TL'dir (31 Aralık 2002 : 7,635,622 Milyar TL).

(12) Hazine'nin Alacakları

Hazine'nin alacakları hesabının 6,471 Milyar TL (31 Aralık 2002 : 6,225 Milyar TL), uluslararası standartta olmayan ve Hazine adına Banka'da saklanan altın mevcudundan, 53,368 Milyar TL gelir vergisi ve fon payları, banka sigorta muamele vergisi ile diğer yükümlülüklerden oluşmaktadır. (31 Aralık 2002 : 100,768 Milyar TL).

Uluslararası Kuruluşlar (IMF) nezdinde bulunan 964 milyon SDR tutarındaki kotanın peşin ödenen kısmını oluşturan 112,775,000 SDR tutarındaki rezerv dilimi pozisyonu aktifte Döviz Borçluları hesabının içinde Rezerv Dilimi Pozisyonu hesabına; pasifte ise Hazine'nin Alacakları hesabının içinde Rezerv Dilimi İmkanı hesabına kaydedilmiştir. Bilanço tarihi itibarı ile söz konusu hesabın bakiyesi 234,190 Milyar TL'dir. (31 Aralık 2002 : 250,928 Milyar TL).

(13) Döviz Alacaklıları

Yurtdışı yerleşik bankaların Banka'da bulunan yabancı para hesaplarıdır.

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

(14) 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 zorunlu karşılıklarından oluşmaktadır.

Kredi mektuplu döviz tevdiat hesapları, yurtdışında yerleşik Türk vatandaşlarının döviz mevduatlarından oluşmakta olup, 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla bakiye 24,148,387 Milyar TL'dir. (31 Aralık 2002 : 23,041,336 Milyar TL).

31 Aralık 2003 itibarıyla Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesaplarının döviz cinsine göre dağılımı aşağıda sunulmuştur:

<u>31 Aralık 2003</u>		
<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Döviz Bakiyesi</u>	<u>Milyar TL Karşılığı</u>
Euro	12,702,448,907	22,166,688
Amerikan Doları	1,313,465,074	1,833,381
CHF	117,576,531	131,303
Diğer		17,015
Toplam		<u>24,148,387</u>

<u>31 Aralık 2002</u>		
<u>Döviz Cinsi</u>	<u>Döviz Bakiyesi</u>	<u>Milyar TL Karşılığı</u>
Euro	12,278,610,934	20,916,331
Amerikan Doları	1,201,396,600	1,963,684
CHF	124,489,137	145,607
Diğer		15,714
Toplam		<u>23,041,336</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 ABD Doları mevduatları 1 yıl için 2.25%, 2 yıl için 2.75% ve Euro mevduatları 1 yıl için 2.5%, 2 yıl için 3%'dür. Daha yüksek tutarlar için açılan süper döviz mevduat hesaplarında vade 1, 2 ve 3 yıl, faiz oranları ise ABD Doları için sırasıyla 4%, 4.75% ve 5.5% olarak gerçekleşmektedir; Euro için sırasıyla 5%, 5.75% ve 6.5%'dir.

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 10,199,972 Milyar TL pasifte yer almaktadır. (31 Aralık 2002 : 13,186,412 Milyar TL)

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

(14) Mevduat Hesapları (devamı)

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

(15) 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 2003 tarihi itibarıyla hissedarlarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	Hisse Tutarı TL	Hisse Oranı %
T.C. Başbakanlık		
Hazine Müsteşarlığı	13,685,300,000	55
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	4,794,800,000	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	3,109,000,000	12
Toplam	25,000,000,000	100

Bankanın yıllık safi karının %20'si her yıl adi ihtiyat akçesi olarak ayrılmaktadır. Ayrıca, safi kardan adi ihtiyat akçesinin ve hissedar ilk kar hissesinin düşülmesinden sonra kalan tutar üzerinden % 10 oranında fevkalade ihtiyat akçesi ayrılmaktadır.

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

(16) Karşılıklar

Banka, 31 Aralık 2001 itibariyle, toplam kıdem tazminatı yükümlülüğünü beş yılda ayırarak kayıtlarına almaktadır. 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarında yeralan 47,118 Milyar TL (31 Aralık 2002: 31,945 Milyar TL) kıdem tazminatı yükümlülüğü; 2001 yılının toplam yükümlülüğün beşte üçüne isabet eden tutar, 2003 yılı için hesaplanan tutarındaki kıdem tazminatı tutarı ile 2001 yılı sonunda hesaplanan kıdem tazminatı tutarı arasındaki farkın toplamı kadardır.

Karşılıklar hesabı ayrıca, 29,692 Milyar TL (31 Aralık 2002: 18,321 Milyar TL) tutarında banknot, efektif ve altın gibi kıymetlerin transfer sigortası için ayrılan karşılık tutarını kapsamaktadır.

Önceki yıl mali tablolarında, Karşılıklar bakiyesinin içinde ayrıca 29,301 Milyar TL tutarında Kurumlar Vergisi karşılığı bulunmaktadır. Cari dönemde, ödenecek kurumlar vergisi matrahı bulunmamaktadır.

(17) 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.

(18) Diğer Yükümlülükler

	31 Aralık 2003 Milyar TL	31 Aralık 2002 Milyar TL
2003 (2002) yılı sonunda 2004 (2003) valörüyle yapılan işlemler	40,924	31,658
Diğer	1,376	3,654
Toplam	42,300	35,312

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

(19) Faiz ve Gider Reeskontları

	31 Aralık 2003	31 Aralık 2002
	<u>Milyar TL</u>	<u>Milyar TL</u>
Kredi mektuplu döviz tevdiat hesabı faiz gider reeskontu	2,111,732	2,306,171
Ödenecek zorunlu karşılıklar reeskontu	213,458	202,479
IMF dönemsel ödemelerin reeskontu	53,540	80,424
Banka'nın taraf olduğu bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu	32,498	37,678
Bankalararası para piyasası işlemleri faiz reeskontu (yabancı para)	629	2,008
Geri alım vaadi ile satılan kıymetlerin gider reeskontu	320	2,752
Diğer	17,662	23,168
Toplam	<u>2,429,839</u>	<u>2,654,680</u>

(20) Türev enstrümanlar ve bilanço dışı yükümlülükler

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle Banka'nın türev enstrümanı bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülükler ise IV. Bölümde A.kısımında sunulmuştur.

(21) 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 gelirlerinin 769,237 Milyar TL, yabancı para portföy hesaplarından alınan faizlere aittir (2002: 956,270 Milyar TL).

Açık piyasa işlemlerinden alınan faiz geliri, bankalararası para piyasasında Banka'nın ticari bankalara borç verdiği tutarlar üzerinden aldığı faiz geliri 32 Milyar TL ve menkul değerlerden kazanılan 5,001,970 Milyar TL faiz gelirinden oluşmaktadır (2002: 141 ve 4,548,656 Milyar TL).

Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar hesabı Yabancı Para ve TL Menkul Kıymet Portföylerinin borsa rayici ile maliyet bedeli arasında gerçekleşen lehte farkları içermektedir.

(2) Faiz Dışı Gelirler

Açık piyasa işlem karlarının, 736,904 Milyar TL Menkul Değer Alım Satım Karını içermektedir. (2002: 1,599,362 Milyar TL).

(3) Faiz Giderleri

7,052,244 Milyar TL olan faiz giderinin 1,825,189 Milyar TL (2002 : 1,986,288 Milyar TL) kredi mektuplu döviz tevdiat hesaplarına ilişkin faiz gideridir.

Değerleme Sonucu Oluşan Aleyhte Farklar hesabı Yabancı Para ve TL Menkul Kıymet Portföylerini, borsa rayici ile maliyet bedeli arasında gerçekleşen aleyhte farkları içermektedir.

(4) Faiz Dışı Giderler

Cari dönemde Açık Piyasa İşlemleri Faiz Dışı Giderler hesabının 1,814,315 Milyar TL Menkul Değer Alım Satım Zararları hesabını içermektedir. (2002 : 971,132 Milyar TL)

Karşılık giderinin 22,507 Milyar TL (31 Aralık 2002: 276,295 Milyar TL), takipteki alacaklar ile ilgili dönem içinde hesaplanan faiz tahakkukları için ayrılan karşılığa aittir. Bu karşılık için 2003 yılında ABD Dolarının TL karşısında değer kaybetmesi sonucu 301,700 Milyar TL tutarında oluşan kur farkı geliri, Faiz Dışı Giderler, Değerleme Sonucu Oluşan Lehte Farklar hesabında yer almaktadır. 2002 yılında ise takipteki alacak karşılığının 32,560 Milyar TL dönem için ayrılan karşılıktan ve 243,735 Milyar TL, karşılığın kur farkı zararından oluşmaktadır.

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR

A - Nazım Hesaplar

NAZIM HESAPLAR	31 Aralık 2003	31 Aralık 2002
	Milyar TL	Milyar TL
A. Emanet Kıymetler	142.538.483	96.90
1. Emaneten Tevdi Olunan Serbest Menkul Değerler	118.232.450	85,0
2. Müameleli Kıymetler Deposu	15.084.041	11,5
3. Menkul Kıymetler Borsası Banka Teminat Mektupları Deposu	48.926	
4. TMSF'nun Gelir Vergisi Stopajından Muaf DİES Deposu	6.832.000	2
5. Diğer	2.341.066	
B. Teminat Olarak Alınanlar	4.711.337	4,33
1. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Bankaların DİES Depoları	955.749	1,0
2. Bankalararası Para Piyasası İşlemleri Tahvil Cüzdanı	3.732.643	3,2
3. Para Piyasası Vadeli İşlemlerinde Teminat Olarak Kabul Edilen DİES Deposu	-	
4. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Bankaların Yabancı Devlet ve Hazine Bono ve Tahvilleri	-	
5. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Döviz Karşılığı Teminat Mektupları Deposu	-	
6. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu Avans Hesabı Teminat Deposu	-	
7. Aracı Kurumlar Bloke DİES Deposu	22.655	
8. Diğer	290	
C. Yedek Banknotlar Deposu	7.317.843	6,24
1. Yedek Banknotlar - İdare Merkezi	6.948.376	6,0
2. Ferrade Banknotlar	95.595	
3. Yedek Banknotlar - Şubeler	188.384	1
4. Ziraat Bankası - Yedek Banknotlar	85.463	
5. Yeni Basılmış Banknotlar Deposu	25	
D. Diğer	76.129.646	52,19
1. Repo Bloke Hesabı	7.557.590	8,0
2. Banka Mah Tahvil Deposu	18.023.158	16,6
3. Müşteri İşlemleri Deposu - Takasbank	45.084.938	21,4
4. Bankaların Dispozitörlük Değer Karşılığı Verildiğinden DİES Deposu	3.326.318	3,0
5. EMKT Sistemindeki Şubeler Menkul Kıymet Deposu	2.109.605	1,4
6. Menkul Kıymetler Borsası Üyeleri Devlet Tahvil Deposu	16.641	
7. İskonto Edilen İhracat Senetleri	-	
8. Diğer	11.396	1,6
E. Yukarıdaki Hesaplar İçinde Fiziki Değerleriyle Takip Edilen Menkul Kıymetlerin, Elektronik Menkul Kıymet Transfer Sistemi Dahilinde Kayıtlı Takip Hesabı	169.415.477	119,32
TOPLAM (A+B+C+D+E)	400.112.786	278,98

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

B. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı

CARİ DÖNEM (31/12/2003)							
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	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamaya
Altın Mevduatı	2.234.170						
Döviz Borçluları	1.025.756	7.308.194	10.838.492	23.475.613	3.947.591	72.667	234.15
Madeni Para	7.378						
Dahildeki Muhabirler		1.758.775					
Menkul Değerler Cüzdanı	743				14.241.950	13.403.113	
İç Krediler			6.556				
Açık Piyasa İşlemleri		433.000					
Dış Krediler			24.273	24.273	82.712	28.512	6,5
İştirakler							20,7
Gayrimenkuller ve Demirbaşlar							197,7
Takipteki Alacaklar							1.774,9
Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)							-1.774,9
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü							233,2
Değerleme							723,4
Faiz ve Gelir Reeskontları	7.347						
Muvakkat Borçlular	10.326	3.009		14.565			6,0
Diğer Aktifler		5.219		316	254	1.830	12,2
Aktif Toplamı	3.285.720	9.508.197	10.889.321	23.514.767	18.272.507	13.506.122	1.434,2

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 (31/12/2003)							
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	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağınlamayan
Tedavüldeki Banknotlar	10.675.528						
Hazinenin Alacakları	6.470	53.313			56		234.190
Döviz Alacakları	85.412						
Mevduat	1.758.775	1.210.395			24.148.387		29.143.244
Açık Piyasa İşlemleri		8.260.095					
Dış Krediler							12.094
İthalat Akreditif Bedelleri, Teminat ve Depozitolar							837.448
Ödenecek Senet ve Havaletler		12.819					
SDR Tahsisatı							233.218
Sermaye							25
İhtiyat Alçesi							2.655.946
Karşılıklar							76.810
Değerleme							
Faiz ve Gider Reeskontları	2.429.839						
Muvakkat Alacaklılar							82.930
Diğer Pasifler	40.924						1.376
Zarar							-1.548.363
Pasifler Toplamı	14.996.948	9.536.622			24.148.443		31.728.918

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)

ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)							
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	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamayan
Altın Mevdudu	2.149.367						
Döviz Borçluları	1.387.166	7.534.197	6.289.814	26.430.478	1.256.877	666.546	250.928
Madeni Para	8.606						
Dahildeki Muhabirler		2.689.095					
Menkul Değerler Cüzdanı	6.350				12.497.452	16.345.107	
İç Krediler			262.804				
Açık Piyasa İşlemleri		2.071.600					
Dış Krediler			28.422	28.422	149.063	38.016	7.703
İştirakler							7.819
Gayrimenkuller ve Demirbaşlar							155.632
Takipteki Alacaklar							2.054.167
Takipteki Alacaklar Karşılığı (-)							(2.054.167)
SDR Tahsisatı Nedeniyle Hazine Yükümlülüğü							249.887
Değerleme							-
Faiz ve Gelir Reeskontları	27.167						
Muvakkat Borçlular	6.461	283		177.069			7.079
Diğer Aktifler	110	9.118	178.438	329			28.455
Aktif Toplamı	3.585.227	12.304.293	6.759.478	26.636.298	13.903.392	17.049.669	707.503

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)

ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)							
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	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamayan
Tedavüldeki Banknotlar	7.635.622						
Hazinenin Alacakları	3.845	96.867					257.209
Döviz Alacakları	106.881						
Mevduat	2.689.095	575.522			23.041.336		29.408.103
Açık Piyasa İşlemleri		9.579.837					
Dış Krediler							13.089
İthalat Akreditif Bedelleri, Teminat ve Depozitolar							653.218
Ödenecek Senet ve Havaleteler		9.865					
SDR Tahsisatı							249.887
Sermaye							25
İhtiyat Akçesi							2.600.556
Karşılıklar							79.567
Değerleme							1.146.601
Faiz ve Gider Reskontları	2.654.680						
Muvakkat Alacaklılar							77.427
Diğer Pasifler	31.658						3.654
Kar							31.316
Pasifler Toplamı	13.121.781	10.262.091			23.041.336		34.520.652

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

C. Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	I. ve II. Tertip Kurum Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kurum Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yenzden Değerleme Fonu	Maliyet Artış Fonu	Geçmiş Yıllar		Dönem Net Kan (Zarar)
							Karlan (Zararları)		
31 Aralık 2001 Bakiyesi	25	-	-	566.850	96.054	89	5.154.468		
Kar Dağıtım:	-	-	-	-	-	-	-	-	31.316
- Temettüler	-	-	-	-	-	-	-	(2.638)	
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emasyon(hisse Senedi İhraç)Primleri	-	-	-	1.294.147	-	-	(1.294.147)		
- Vergiler ve fon payı	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Hazine'ye verilen	-	-	-	-	-	-	(3.257.663)		
Ödenmiş Sermaye Artış:	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Diğer Hesaplarca Aktarılan (___)	-	-	-	-	-	-	-	-	
İhtisatlar, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	
31/12/2002 Yeniden Değerleme Artışları(Net)	-	-	-	-	53.369	-	-	-	
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer (Maliyet Artış Fonu)	-	-	-	-	45	-	2	-	
31 Aralık 2002 Bakiyesi	25	-	-	2.461.042	139.423	91			31.316
1 Ocak 2003 Bakiyesi	25	-	-	2.461.042	139.423	91	31.316		
Kar Dağıtım:	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Temettüler	-	-	-	-	-	-	-	(2.122)	
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emasyon(hisse Senedi İhraç)Primleri	-	-	-	16.973	-	-	(16.973)		
- Vergiler ve fon payı	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Hazine'ye verilen	-	-	-	-	-	-	(12.221)		
Ödenmiş Sermaye Artış:	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	
- Diğer Hesaplarca Aktarılan (___)	-	-	-	-	-	-	-	-	
İhtisatlar, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	
31/12/2003 Yeniden Değerleme Artışları(Net)	-	-	-	-	38.413	-	-	-	
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	
Diğer	-	-	-	-	-	-	4	-	
Dönem net kar/(zarar)	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.548.363)
31 Aralık 2003 Bakiyesi	25	-	-	2.478.015	177.836	95			(1.548.363)

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

D. Nakit akım tablosu

NAKİT AKIM TABLOSU	2003 Milyar TL	2002 Milyar TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları		
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	8.087.579	8.715.168
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(8.312.803)	(5.616.256)
Alınan Temettüleri	3.131	4.035
Alınan Ücret ve Komisyonlar	44.142	18.117
Eldedilen Diğer Gelirler	-	-
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	-	-
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(325.504)	(270.302)
Ödenen Vergiler	(29.301)	(1.610.345)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	-	-
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-	-
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Karına İlişkin Nakit Akımı	(532.756)	1.240.417
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :		
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:		
Menkul Değerler Özleşimindeki Net (Artış) / Azalış	(26.649)	9.865.489
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-	-
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	341.527	2.292.930
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	577.047	2.088.059
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):		
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	546.743	10.160.823
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	(995)	1.788
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	-	-
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	2.040.736	(6.819.523)
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	2.945.653	18.829.983
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları		
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	(12.968)	(2.106)
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-	-
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	(47.131)	(60.883)
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-	-
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-	-
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-	-
Diğer Nakit Girişleri	1.638.600	4.942.991
Diğer Nakit Çıkışları	(1.319.739)	(3.050.423)
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	258.762	1.829.579
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	(14.343)	(3.260.275)
Diğer Nakit Girişleri	-	-
Diğer Nakit Çıkışları	-	-
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	(14.343)	(3.260.275)
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	3.190.072	17.399.287
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	45.973.979	28.574.692
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	49.164.051	45.973.979

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devamı**E. Kâr dağıtım tablosu**

KÂR DAĞITIM TABLOSU (*)	31.12.2003	31.12.2002
	Milyar TL	Milyar TL
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1. DÖNEM KÂRI		60.617
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	-	(29.301)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		(26.637)
- Gelir Vergisi Kesintisi		
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		(2.664)
NET DÖNEM KÂRI	-	31.316
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
4. İHTİYAT AKÇELERİ (-)		(16.972)
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI	-	14.344
6. HİSSEDARLAR HİSSESİ		(3)
7. MEMURLARA TEMETTÜ (-)		(2.120)
1211 SAYILI TCMB KANUNU UYARINCA HAZİNE'YE VERİLECEK TUTAR	-	12.221