

**TÜRKİYE CUMHURİYET
MERKEZ BANKASI A.Ş.
1 OCAK 2000 – 31 ARALIK 2000
DÖNEMİNE AİT BAĞIMSIZ
DENETİM RAPORU**

Türkiye Cumhuriyet
Merkez Bankası A.Ş. 'ne
Ankara

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

1 Ocak 2000 – 31 Aralık 2000 Hesap Dönemine Ait Bağımsız Denetim Raporu

1. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2000 tarihi itibarıyla düzenlenmiş bilançosunu ve 1 Ocak 2000 – 31 Aralık 2000 dönemine ait kar ve zarar tablosunu denetlemiş bulunuyoruz. Bu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bizim sorumluluğumuz yaptığımız denetim çalışmalarına dayanarak bir görüş bildirmektir.
2. 3. ve 6. paragraflarda belirtilen hususlar dışında, 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. 31 Aralık 1999 tarihi itibarıyla Banka'nın mali tablolarının denetimi tarafımızdan gerçekleştirilmemiş olup, 31 Aralık 1999 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan mevzuata ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'na göre bilançoda yer alan bakiyeler için oluşabilecek muhtemel düzeltmeler tarafımızdan belirlenmemiştir. Bu düzeltmelerin, Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla açılış bakiyeleri üzerinde etkisi olabilir.
4. Uluslararası mali kuruluşlar tarafından çıkarılan 11,364,908 Milyar TL tutarındaki menkul kıymetler, bilançoda Döviz Borçluları içerisindeki Muhabirler hesabında elde etme maliyeti ile yer almaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ilgili mevzuata göre hesaplanan 192,600 Milyar TL tutarındaki faiz reeskontu Diğer Aktifler hesabı içerisinde izlenmektedir. Söz konusu menkul kıymetlerin 31 Aralık 2000 tarihi itibarıyla (faizlerini de içeren) borsa rayici 11,373,523 Milyar TL'dir.

5. Banka'nın aracılık ettiği ve karşı taraf adına yükümlü olduğu Türk Lirası olarak gerçekleştirilen Bankalararası Para Piyasası İşlemleri bilanço tarihi itibariyle 649,450 Milyar TL olup, ekli mali tablolarla bankalardan alacak ve bankalara borç olarak kaydedilmemiştir.
6. Banka'nın gizlilik prensibi ve yönetimin müşteri hesaplarının gizliliğinin korunması konusundaki görüşleri doğrultusunda, bilanço tarihi itibariyle şahıslara ait mevduat hesapları için teyit gönderilmemiştir.
7. Görüşümüze göre, yukarıdaki paragraflarda belirtilen hususların yaratabileceği etkiler dışında , ekli mali tablolar Banka'nın 31 Aralık 2000 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.
8. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususları belirtmek isteriz:
 - i. Bölüm II- Not 4'de açıklandığı üzere, Banka 4,973,902 Milyar TL tutarındaki geri satım vaadiyle edindiği menkul kıymetleri, Menkul Kıymetler Cüzdanı içinde takip etmektedir. Ayrıca, 5,117,475 Milyar TL tutarındaki bu kıymetlerin vade sonunda elde edilecek tutarları ile geri satım yükümlülükleri Banka'nın uyguladığı şeffaflık ilkesi gereğince bilançonun aktifinde ve pasifinde Açık Piyasa İşlemleri hesapları içerisinde takip edilmektedir.
 - ii. Bölüm II- Not 16'da açıklandığı üzere, 1,248,884 Milyar TL tutarındaki İtfaya Tabi Hesaplar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'nun 61. maddesi gereğince kar-zarar hesapları dışında bilançoda takip edilen gerçekleşmemiş değerlendirme farkları tutarlarına aittir.
 - iii. Banka, 5,562 kişilik personel kadrosu için mevcut mevzuata dayanarak 31 Aralık 2000 tarihi itibariyle emeklilik ikramiyesi karşılığı hesaplamamıştır. Banka tarafından bilanço tarihi itibariyle toplam emeklilik ikramiyesi tutarına ilişkin bir çalışma yapılmamıştır.
 - iv. Bilanço tarihi itibariyle, ekli mali tablolar 240,753 Milyar TL tutarındaki kurumlar vergisi ve fonlarını içermemektedir. Bu tutar Türkiye'de geçerli mevzuata göre, ödendiği zaman nakit esasına dayalı olarak geçmiş yıl karından tenzil edilecektir. Tutar, bilanço tarihi itibariyle Diğer Aktifler içerisinde yer alan 223,499 Milyar TL tutarındaki peşin ödenen stopaj tutarları ile mahsup edildikten sonra kalan tutar için ödenecektir.

- v. Banka, son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %233 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 tablolarla herhangi bir düzeltme yapılmamıştır.
- vi. Ekli mali tablolar Banka’nın faaliyetlerini ileriki dönemlerde de sürdüreceği varsayımıyla hazırlanmıştır. 2001 yılı içerisinde Türkiye ekonomisinde yaşanan kriz önemli ölçüde likidite sorununa ve faiz oranlarının aşırı dalgalanmasına yol açmıştır. Bunun sonucunda da 19 Şubat 2001 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere sabit kur uygulamasından vazgeçilerek dalgalı kur uygulamasına geçilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla bu durumun mali tablolar üzerinde yaratacağı etkiler belirsizdir.

DRT DENETİM REVİZYON TASDİK
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Derya ÖZALP
(Sorumlu Ortak Baş Denetçi)

Ankara, 1 Mart 2001

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2000 - 31 ARALIK 1999 KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU VE
KARŞILAŞTIRMALI KAR VE ZARAR CETVELİ

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 2000 tarihli mali tabloları rapor tarihi itibarıyla Banka Meclisi tarafından onaylanmamıştır.
- (2) **a-Bankaca uygulanan temel muhasebe politikalarının tümünün detaylı olarak açıklanması**

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

i. Mali Tabloların Hazırlanmasındaki Esaslar

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

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

T.C.M.B. Kanunu'nun 61. maddesi gereğince Banka'nın aktif ve pasifindeki altın ve dövizlerin yeniden değerlendirilmesi dolayısıyla oluşan gerçekleşmemiş lehte veya aleyhte farklar yıllık kar ve zarar hesapları dışında özel bir hesap olan "İtfaya Tabi Hesaplar" içerisinde takip edilmektedir. Gerçekleşen farklar ise oluştuğu tarih itibarıyla gelir tablosu içerisinde yeralmaktadır.

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)

c. Karşılıklar

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

d. Yabancı Para İşlemleri

Yabancı Para İşlemleri, işlem tarihindeki cari kurlardan muhasebeleştirilmektedir.

Altın mevcudu 29 Kasım 2000 tarihinde Londra piyasasında oluşan birinci ve ikinci seans altın fiyatlarının ortalaması ve bir ons altın = 31.1035 gram esas alınarak değerlendirilmeye 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.

f. Vergilendirme

Banka'nın vergiye tabi geliri Türk Vergi mevzuatı gereğince kurumlar vergisi ve gelir vergisi tevkifatına tabidir. Banka, bilanço tarihi itibarıyla hesapladığı vergi yükümlülüklerini nakit esasına dayanarak gerçekleştirdiği dönemde kayıtlarına yansıtmaktadır.

g. Menkul Kıymetler

Menkul değerler cüzdanında yer alan 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. Bu kıymetler, menkul değerler cüzdanı içinde elde etme maliyetleri ile yer almaktadır.

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. 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 Diğer Aktifler, gelir tablosunda ise Açık Piyasa İşlemlerinde Faiz Dışı Gelirler hesap kalemleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Söz konusu farkın olumsuz olması halinde fark bilançoda Diğer Pasifler, gelir tablosunda Açık Piyasa İşlemleri Faiz Dışı Giderler hesabında kaydedilmektedir.

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

h. İştirakler

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

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

Cari dönemde muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

(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. 2001 yılı içerisinde Türkiye ekonomisinde yaşanan kriz önemli ölçüde likidite sorununa ve faiz oranlarının aşırı dalgalanmasına yol açmıştır. Bunun sonucunda da 19 Şubat 2001 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere sabit kur uygulamasından vazgeçilerek dalgalı kur uygulamasına geçilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla bu durumun mali tablolar üzerinde yaratacağı etkiler belirsizdir.

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

Değerleme yöntemlerinde herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

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 Döviz Endeksli - Geri satım vaadi ile edinilen kıymetler, anlaşmada yeralan faiz oranı ile değerlendirilir. Banka namına edinilen kıymetler borsa rayici ile, borsa rayici olmayanlar ise Resmi Gazete fiyatları ile değerlendirilmiştir.

b)Sabit Getirili – Geri satım vaadi ile edinilen kıymetler, anlaşmada yeralan faiz oranı ile değerlendirilir. Banka namına edinilen kıymetler borsa rayici ile, borsa rayici olmayanlar ise Resmi Gazete fiyatları ile değerlendirilmiştir.

c)Değişken Faiz Oranlı - Yoktur

Dövizli Natık Kıymetler

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

a) Enflasyona ve Diğer Bir Döviz Endeksli - Yoktur

b) Sabit Getirili – Kuponlu dövizli natık kıymetler kupon faiz oranı ile iskontolu menkul kıymetler gün esasına göre değerlemeye tabi tutulmuştur. (*)

c) Değişken Faiz Oranlı - Yoktur

3- Altın (**)- 29 Kasım 2000 tarihinde Londra piyasasında oluşan birinci ve ikinci seans altın fiyatlarının ortalaması ve bir ons altın = 31.1035 gram esas alınarak değerlemeye tabii tutulmuştur.

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

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

B. İştirakler:

Türk Parası Kıymetler – Yoktur.

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

C.Bağlı Ortaklıklar :

Türk Parası Kıymetler - Yoktur.

Dövizli Natık Kıymetler - Yoktur.

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)**

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 Natik 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 ve kira süresince

Sabit kıymetlerin tümü için yasal kayıtlara giriş yılı esas alınarak amortisman ayrılmaktadır. Banka gayrimenkullerini (ilgili amortismanlar dahil) Maliye Bakanlığı'na yayımlanan katsayılara göre her yıl yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Yeniden değerlemeden doğan fark sermayeye eklenebilen Değer Artış Fonu hesabına alacak kaydedilmektedir. Değer Artış Fonuna eklenen tutar her türlü vergiden muaftır ve yeniden değerlendirilmiş maddi sabit kıymetlerin amortismanı vergiden düşülebilir. Arsa ve araziler amortisman veya yeniden

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)

değerlemeye tabi tutulmamaktadır. Menkuller, dönem sonu itibariyle yeniden değerlemeye tabi tutulmamakta, menkulün satışı halinde yeniden değerlemeye tabi tutularak satışı muhasebeleştirilmektedir. Son yıllarda yayımlanan yeniden değerlendirme katsayıları 2000 yılı için %56.0, 1999 yılı için %52.1 ve 1998 yılı için %77.8'dir.

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

	<u>31 Aralık 2000</u>
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"(1 ABD Doları \$ = ...TL)	671,765 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	671,765 TL
<u>Bundan Önceki</u>	
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	669,967 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	672,232 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	674,820 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	679,627 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	677,675 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 2000	
	Milyar TL	Milyon \$
I-DÖVİZ VARLIKLARI		
1) ALTIN MEVCUDU	675,725	1,006
2) DÖVİZ BORÇLULARI	14,895,115	22,173
3) MADENİ PARA	-	-
4) DAHİLDEKİ MUHABİRLER	1,468,357	2,186
5) MENKUL DEĞERLER CÜZDANI	-	-
6) İÇ KREDİLER	-	-
7) AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	-	-
8) DIŞ KREDİLER	139,737	208
9) İŞTİRAKLER	2,727	4
10) GAYRİMENKULLER VE DEMİRBAŞLAR	-	-
11) TAKİPTEKİ ALACAKLAR	795,470	1,184
12) İTFAYA TABİ HESAPLAR	-	-
13) MUVAKKAT BORÇLULAR	1,586	2
14) DİĞER AKTİFLER	6,559	10
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR(15)		
15) VADELİ DÖVİZ ALIM TAAHHÜTLERİ	-	-
TOPLAM DÖVİZ VARLIKLARI(1+15)	17,985,276	26,773
II-DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ		
1) TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR	-	-
2) HAZİNENİN ALACAKLARI	76	-
3) DÖVİZ ALACAKLILARI	33,636	50
4) MEVDUAT		
a) KAMU SEKTÖRÜ	875,890	1,305
b) BANKACILIK SEKTÖRÜ	4,295,402	6,394
c) MUHTELİF	7,078,823	10,538
d) ULUSLARARASI KURULUŞLAR	-	-
e) FONLAR	330,456	492
5) AÇIK PİYASA İŞLEMLERİ	-	-
6) DIŞ KREDİLER	5,701	8
7) İTHALAT AKREDİTİF BEDELLERİ, TEMİNAT VE DEPOZİTOLAR	286,317	426
8) ÖDENECEK SENET VE HAVALELER	4,756	7
9) SERMAYE	-	-
10) İHTİYAT AKÇESİ	-	-
11) KARŞILIKLAR	-	-
12) İTFAYA TABİ HESAPLAR	-	-
13) MUVAKKAT ALACAKLILAR	41,860	62
14) DİĞER PASİFLER	165,946	247
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR (15)		
15) VADELİ DÖVİZ SATIM TAAHHÜTLERİ	-	-
TOPLAM DÖVİZ YÜKÜMLÜLÜKLERİ(1+15)	13,118,863	19,529
YABANCI PARA NET GENEL POZİSYON (I-II)	4,866,413	7,244

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

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

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

<u>31 Aralık 2000</u>	<u>ABD Doları</u>	<u>Euro (**) Grubu</u>	<u>Euro</u>	<u>Diğer (***)</u>
I-Döviz Varlıkları				
Altın Mevcudu	1,005,897,567	-	-	-
Döviz Borçluları	8,462,556,773	182,459,382	14,497,532,792	193,424,450
Dahildeki Muhabirler	1,910,500,000	-	299,000,000	-
Menkul Değerler Cüzdanı	-	-	-	-
Krediler	200,267,887	3,733,953	4,678,330	-
Açık Piyasa İşlemleri	-	-	-	-
Diğer Döviz Varlıkları (*)	1,184,266,579	12,594,174	18,932	4,452,308
Top. Döviz Varlıkları	12,763,488,806	198,787,509	14,801,230,054	197,876,758
II- Döviz Yükümlülükleri				
Hazinenin Alacakları	113,080	-	-	-
Döviz Alacaklıları	18,619,416	7,036,541	496,075	24,514,992
Mevduat	7,104,428,476	10,822,507,222	1,680,051,092	110,858,020
Diğer Döviz Yükümlülükleri(*)	464,174,951	59,045,618	217,140,611	32,637,490
Top. Döviz Yükümlülükleri	7,587,335,923	10,888,589,381	1,897,687,778	168,010,502
Fark (I – II)	5,176,152,883	(10,689,801,872)	12,903,542,276	29,866,256

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

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

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

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

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

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

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

(*) Birikmiş amortismanlardan önceki brüt tutar.

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

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

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

31 Aralık 2000 tarihi itibariyle şarta bağlı zararlar ve kazanç bulunmamaktadır.

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

Aktifte, Döviz Borçluları hesabı içerisinde yer alan Hariçteki Muhabirler hesabının 11,364,908 Milyar TL, yurtdışında yerleşik mali kuruluşlar tarafından çıkarılan menkul kıymetlere aittir. Banka, bu menkul kıymetleri rezerv amaçlı tutmakta olup, gerektiği zaman nakde dönüştürebilmektedir. Bu kıymetler için ilgili mevzuat çerçevesinde vadeye kalan gün sayısına göre hesaplanan faiz reeskontu tutarı 192,600 Milyar TL'dir ve Diğer Aktifler içerisinde takip edilmektedir. Söz konusu menkul kıymetlerin faizleri de içeren piyasa değerleri ise bilanço tarihi itibariyle 11,373,523 Milyar TL'dir.

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 (devamı)

Menkul Değerler Cüzdanı hesabının 4,973,902 Milyar TL, Banka'nın, bankalara geri satım vaadi ile edindiği menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Bu kıymetler, geri alım satım anlaşmasında yer alan faiz oranı ile tahakkuk esasına göre değerlendirilmektedir. Hesaplanan tahakkuk tutarı, Diğer Aktifler hesabı ile Menkul Kıymet Alım Satım Karları hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ayrıca, bu kıymetlerin vade sonundaki değeri olan 5,117,475 Milyar TL ise, Banka'nın şeffaflık ilkesi gereğince, aktifte yeralan Açık Piyasa İşlemleri hesabında, alış değeri 4,973,902 Milyar TL pasifdeki Açık Piyasa İşlemleri hesabında ve alış değeri ile vade değeri arasındaki fark olan 143,573 Milyar TL ise Diğer Pasifler hesabı içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Açık Piyasa İşlemleri hesabının 101,150 Milyar TL, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın bankalara nakit olarak kullandığı tutardır.

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

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.

2001 yılı içerisinde Türkiye ekonomisinde yaşanan kriz önemli ölçüde likidite sorununa ve faiz oranlarının aşırı dalgalanmasına yol açmıştır. Bunun sonucunda da 19 Şubat 2001 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere sabit kur uygulamasından vazgeçilerek dalgalı kur uygulamasına geçilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla bu durumun mali tablolar üzerinde yaratacağı etkiler belirsizdir.

(13) Bankanın yurtdışı şubelerine ilişkin bilgiler.

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

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

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

31 Aralık 2000 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, sikke veya külçe halinde altın alıp satabileceği gibi, altın ithal ve ihraç edebilir ve altın karşılığında avans alıp verebilir. Dönem sonu itibariyle Banka'nın uluslararası standartta olan 116,286,694 safi gram ve uluslararası standartta olmayan 3,228,296 safi gram altın mevcudu bulunmaktadır. Uluslararası standartta olan altının 82,616,049 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 29 Kasım 2000 tarihinde Londra piyasasında oluşan birinci ve ikinci seans altın fiyatlarının ortalaması ve bir ons altın = 31.1035 gram esas alınarak değerlemeye tabii tutulmuştur. Yılın son iş günü aynı şekilde oluşan fiyatla değerlendirilmesi durumunda ise 9,293 Milyar TL olumlu yönde fark oluşmaktadır.

(2) Döviz borçluları hesabına ilişkin bilgiler

a-Yurtdışı Bankalar

	31 Aralık 2000	
	Tutar	ABD Doları
	Milyar TL	Karşılığı
		(000 000 ABD\$)
Serbest Depo Tutarı	2,966,398	4,416
Menkul Kıymet Portföyü	11,612,535	17,287
Toplam	14,578,933	21,703

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

Yatırım hesabının bilanço tarihi itibariyle tutarı 11,364,908 Milyar TL olup, maliyet esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Portföyde bulunan menkul kıymetlerden iskontolu kıymetler gün esasına göre, kuponlu kıymetler ise kupon faiz oranına göre değerlendirilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle, değerlendirme ve maliyet arasında oluşan 192,600 Milyar TL tutarındaki olumlu fark diğer aktifler hesabında yer almaktadır. Söz konusu menkul kıymetlerin piyasa değerleri ise bilanço tarihi itibariyle faizleri ile birlikte 11,373,523 Milyar TL'dir. Bu kıymetler gerektiği zaman nakde dönüşebilmektedir.

Yabancı bankalar hesabında ayrıca, Türk Savunma Fonu'na ait 38,408 Milyar TL depo ve 247,627 Milyar TL portföy hesabı bulunmaktadır.

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

(3) Dahildeki Muhabirler

Banka'nın aracılık ettiği Bankalararası Para Piyasası İşlemleri, pasifte Bankalar Mevduatı hesabı ile karşılıklı olarak Dahildeki Muhabirler hesabında izlenmektedir. Bilanço tarihi itibariyle 1,468,357 Milyar TL bakiyesi bulunan bu hesap, 299,000,000 EURO ve 1,910,500,000 ABD Doları'ndan oluşmaktadır. Banka, yükümlülüğünü yerine getiremeyen bankalar için riski üstlenmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle, yabancı para Bankalararası Para Piyasası İşlemleri'nin dışında, 649,450 Milyar TL tutarında bilançoda yeralmayan Türk Lirası işlemler bulunmaktadır.

31 Aralık 2000 tarihi itibariyle, tüm Bankalararası Para Piyasası İşlemleri için 5,211,474 Milyar TL tutarında bankalardan alınmış teminat bulunmaktadır.

(4) Menkul Değerler Cüzdanı – Açık Piyasa İşlemleri

a- Menkul değerler cüzdanı hesabına ilişkin bilgiler

Menkul değerler cüzdanının 4,973,902 Milyar TL geri satım vaadi ile alınan, 1,514,942 Milyar TL ise Banka namına alınmış olan kıymetlerden oluşmaktadır.

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

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

31 Aralık 2000 itibariyle menkul değerler cüzdanının yapısı;

	31 Aralık 2000 Elde Etme Maliyeti	31 Aralık 2000 Reeskontu (net)	31 Aralık 2000 Bilanço Değeri	31 Aralık 2000 Borsa Değeri	31 Aralık 2000 Resmi Gazete Değeri
Geri Satım Vaadi ile Alınan					
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	4,973,902	120,501	5,094,403	*	*
1. Sabit Getirili	2,565,908	-	-	*	*
2. Enflasyona Endeksli	2,407,994	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-	-
4. Döviz Natık	-	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-	-
Kesin Alım					
Hazine Bonoları ve Devlet Borçlanma Tahvilleri	1,514,942	1,241	1,516,183	1,516,719	1,469,644
1. Sabit Getirili	1,514,942	1,241	1,516,183	1,516,719	1,469,644
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-	-
4. Döviz Natık	-	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-	-
Gelir Ortaklığı Senetleri Yatırım Fonları Katılma Belgeleri	-	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri					
1. Sabit Getirili	-	-	-	-	-
2. Enflasyona Endeksli	-	-	-	-	-
3. Döviz Endeksli	-	-	-	-	-
4. Döviz Natık	-	-	-	-	-
5. Değişken Faizli	-	-	-	-	-
Hisse Senetleri					
1. Borsaya Kote	-	-	-	-	-
2. Borsaya Kote Olmayan	-	-	-	-	-
Diğer Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-
TOPLAM	6,488,844	121,742	6,610,586	1,516,719	1,469,644

(*) Geri satım vaadi ile alınan kıymetlerin 31 Aralık 2000 borsa değeri ve Resmi Gazete değeri hesaplanmamıştır. 31 Aralık 2000 reeskontu, geri satım anlaşmasında yer alan faiz oranı ile gün esasına göre hesaplanmıştır.

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

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

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

b- Açık piyasa işlemleri hesabına ilişkin bilgiler

Bilançonun aktifinde yer alan açık piyasa işlemlerinin 5,117,475 Milyar TL geri satım vaadi ile alınan kıymetlerin dönüşünde oluşacak olan tutardır. 101,150 Milyar TL ise para piyasalarında bankalara nakit olarak kullanılan tutardan oluşmaktadır.

Pasifte yer alan açık piyasa işlemleri geri satım vaadi ile alınan kıymetlerin maliyet bedeli olan 4,973,902 Milyar TL'dir. Kıymetlerin geri satımında alınacak olan 143,573 Milyar TL tutarındaki faiz diğer pasifler hesabında takip edilmektedir.

31 Aralık 2000 tarihi itibarıyla açık piyasa işlemlerinin yapısı:

Aktif	31 Aralık 2000	Pasif	31 Aralık 2000
	Milyar TL		Milyar TL
Açık Piyasa İşlemleri	5,218,625	Açık Piyasa İşlemleri	4,973,902
A. Röpör Borçluları	5,117,475	A. Röpör Alacaklıları	4,973,902
a) Nakit	5,117,475	a) Nakit	-
i) Döviz	-	i) Döviz	-
ii) Menkul Değer	5,117,475	ii) Menkul Değer	-
b) Menkul	-	b) Menkul	4,973,902
B. Diğer	101,150	B. Diğer	-
		Diğer Pasifler	143,573

(5) Krediler

a- İç krediler hesabına ilişkin bilgiler

31 Aralık 2000 tarihi itibarıyla iç krediler hesabının 500,000 Milyar TL, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na, Kasım 2005 vadeli Özel Tertip Devlet Tahvilinin teminatı karşılığı kullanılan avans kredisidir.

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

31 Aralık 2000 tarihi itibarıyla Banka ortaklarına ve mensuplarına verilen avans veya kredi bulunmamaktadır.

T.C.M.B. Kanunu'nun 50. Maddesi uyarınca, Banka her yıl cari yıl genel bütçe ödenekleri toplamının, bir önceki mali yıl genel bütçe ödenekleri toplamını aşan tutarının % 3'ünü geçmemek üzere Hazine'ye kısa vadeli bir avans açabilmektedir. Bu madde uyarınca yıl içinde Hazine'ye kısa vadeli avans kullanılmış olup, rapor tarihi itibarıyla tahsil edilecek avans bulunmamaktadır.

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

(5) Krediler (devamı)

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

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

Takipteki alacaklar ve karşılıklar hesabının dönem hareketleri:

	<u>Milyar TL</u>	<u>ABD DOLARI</u>
ÖNCEKİ DÖNEM SONU BAKİYESİ	552,795	1,023,499,372
- Dönem İçinde İntikal (+)	107,919	160,649,535
- Diğer Takip.Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-
- Diğer Takip.Alacak Hesaplarından Çıkış (-)	-	-
- Dönem İçinde Tahsilat (-)	4	-
- Aktiften Silinen (-)	1	-
- Kur Farkı	134,761	-
DÖNEM SONU BAKİYESİ	795,470	1,184,148,907
- Pasifte Ayrılan Özel Karşılık (-)	795,470	1,184,148,907
Karşılık sonrası bakiye	-	-

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

(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 2000 Bilanço Tutarı Milyar TL
Bank For International Settlements	%1	1,500,000,000 Altın Frank	(*) 5,000,000 Altın Frank	2,721
S.W.I.F.T.	%0.001	10,844,375EUR	385,000 BEF	6
Toplam iştirak				<u>2,727</u>

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

2000 yılı içerisinde Bank for International Settlements'dan 2,720,000 CHF tutarında kar payı alınmış ve 31 Aralık 2000 itibariyle 832 Milyar TL tahakkuk ettirilmiştir.

Cari dönem içinde edinilen ya da elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

(7) Gayrimenkuller ve Demirbaşlar

Alacaklardan dolayı edinilen gayrimenkul bulunmamaktadır. Gayrimenkullerin tutarı 63,566 Milyar TL, demirbaşların tutarı 17,858 Milyar TL, birikmiş amortismanların tutarı ise 13,371 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 2000 tarihi itibariyle muvakkat borçlular hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2000 Milyar TL
Stopaj	141,172
Geçici Vergi	62,009
Stopaj Fon Payı	20,318
Diğer	3,770
TOPLAM	<u>227,269</u>

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

(9) Diğer Aktifler

31 Aralık 2000 itibariyle diğer aktifler hesabının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	31 Aralık 2000
	Milyar TL
Yabancı para portföy faiz gelir reeskontu	192,600
Geri satım vaadiyle alınan kıymetlerin reeskontu	120,501
Banka namına alınan kıymetlerin reeskontu	54,192
Verilen dış krediler faiz gelir reeskontu	4,300
Tahvil karşılığı verilen avans reeskontu	3,105
Diğer reeskontlar	3,956
Diğer	12,031
TOPLAM	390,685

(10) Tedavüldeki Banknotlar

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

(11) Hazine’nin Alacakları

Hazine’nin alacakları hesabının 2,008 Milyar TL, uluslararası standartta olmayan ve Hazine adına Banka’da saklanan altın mevcudundan oluşmaktadır. Kurumlar vergisi dışında hesaplanan vergi yükümlülüklerinden oluşan 22,276 Milyar TL da bu hesapta takip edilmektedir.

(12) Döviz Alacaklıları

Yurtdışı yerleşik bankaların Banka’da bulunan yabancı para hesaplarıdır.

(13) Mevduat Hesapları

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

Hazine ve kamu sektörünün mevduatı vadesizdir.

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

Kredi mektuplu döviz tevdiat hesapları, yurtdışında yerleşik Türk vatandaşlarının döviz mevduatlarından oluşmakta olup, 31 Aralık 2000 tarihi itibariyle bakiye 7,062,991 Milyar TL’dir.

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

(13) Mevduat Hesapları (devamı)

31 Aralık 2000 itibariyle Kredi Mektuplu Döviz Tevdiat Hesaplarının döviz cinsine göre dağılımı aşağıda sunulmuştur:

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

Bu mevduatların vadesi 1 yıl ile 3 yıl arasında değişmektedir. Faiz oranı ABD Doları ve Alman Markı için 1 yıl ve 2 yıl vadeli mevduatlara %7 ve %9.5'tur. Daha yüksek tutarlar için açılan süper döviz mevduat hesaplarında vade 2 ve 3 yıl, faiz %10 ve %11 olarak gerçekleşmektedir.

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

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

(14) Sermaye ve İhtiyat Akçesi

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

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

(14) Sermaye ve İhtiyat Akçesi (devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2000 tarihi itibariyle hissedarlarının dökümü aşağıda sunulmuştur:

	Hisse Tutarı TL	Hisse Oranı %
T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı	13,683,800,000	55
T.C. Ziraat Bankası	3,481,800,000	14
Güvenlik Yard. Sandığı Vakfı	1,280,100,000	5
T. Emlak Bankası A.Ş.	1,314,000,000	5
Osmanlı Bankası A.Ş.	620,800,000	2
T. İş Bankası A.Ş.	581,800,000	2
T. Halk Bankası A.Ş.	277,400,000	1
Türkiye Kızılay Derneği	300,800,000	<1
T.C. Emekli Sandığı Gen.Müd.	250,000,000	<1
Sosyal Sigortalar Kur.Gen.Müd.	100,000,000	<1
Diğer	3,109,500,000	16
Toplam	25,000,000,000	100

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

(15) Karşılıklar

Bilanço tarihi itibariyle, 797,538 Milyar TL tutarındaki karşılıklar bakiyesinin 795,470 Milyar TL, takipteki alacaklar için %100 oranında ayrılan karşılıktır.

(16) İtfaya Tabii Hesaplar

T.C.M.B. Kanunu'nun 61. maddesi uyarınca Türk parası değerinin değiştirilmesi halinde Banka'nın aktif ve pasifindeki altın ve dövizlerin yeniden değerlendirilmesi dolayısıyla lehte veya aleyhte doğacak farklar yıllık kar ve zarar hesapları dışında özel bir hesap olan İtfaya Tabii Hesaplar içerisinde izlenmektedir.

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

(17) Diğer Yükümlülükler

	31 Aralık 2000
	Milyar TL
Kredi mektuplu döviz tevdiat hesabı faiz gider reeskontu	710,215
Geri satım vaadi ile alınan kıymetlerin toplam faizi	143,573
Özel finans kuruluşlarının munzam karşılığı	145,984
Banka namına alınan kıymetlerin reeskontu	52,951
Diğer	67,095
Toplam	1,119,818

(18) Türev enstrümanlar ve bilanço dışı yükümlülükler

31 Aralık 2000 tarihi itibariyle Banka'nın türev enstrümanı bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülükler ise IV. Bölümde A.kısımında sunulmuştur.

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

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

III - KÂR VE ZARAR CETVELİNE İLİŞKİN DİPNOT VE AÇIKLAMALAR

(1) Faiz Gelirleri

Cari dönemde, hariçteki muhabir hesaplarından alınan faiz gelirinin 645,545 Milyar TL, yabancı para portföy hesaplarından alınan faizlere aittir. Bu bakiyenin 192,600 Milyar TL tutarı 31 Aralık 2000 reeskontudur.

Açık piyasa işlemlerinden alınan faiz geliri, bankalararası para piyasasında Banka'nın ticari bankalara borç verdiği tutarlar üzerinden aldığı faiz gelirinden ve menkul değerlerden kazanılan faiz gelirinden oluşmaktadır.

(2) Faiz Dışı Gelirler

Faiz dışı gelirler, açık piyasa işlemlerinden alınan gelirler ile Banka namına alınmış olan kıymetlerin gelirlerinden ve yıl içinde gerçekleşmiş kur farkı gelirlerinden oluşmaktadır.

(3) Faiz Giderleri

785,674 Milyar TL olan faiz giderininin 731,396 Milyar TL kredi mektuplu döviz tevdiat hesaplarına ilişkin faiz gideridir.

(4) Faiz Dışı Giderler

Karşılık gideri, takipteki alacaklar ile ilgili dönem içinde ayrılan %100 karşılığı içermektedir. 177,798 Milyar TL tutarındaki portföy alım satım zararı, yabancı para menkul kıymetlerin kesin satımı ile oluşmaktadır.

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR**A – Nazım Hesaplar**

NAZIM HESAPLAR	31 Aralık 2000
	Milyar TL
A. Emanet Kıymetler	43.237.919
1. Emaneten Tevdi Olunan Serbest Menkul Değerler	29.568.657
2. Muameleli Kıymetler Deposu	13.419.285
3. Menkul Kıymetler Borsası Banka Teminat Mektupları Deposu	44.000
4. TMSF'nun Gelir Vergisi Stopajından Muaf DİBS Deposu	203.588
5. Diğer	2.389
B. Teminat Olarak Alınanlar	14.018.369
1. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Bankaların DİBS Depoları	6.995.084
2. Bankalararası Para Piyasası İşlemleri Tahvil Cüzdanı	5.211.474
3. Para Piyasası Vadeli İşlemlerinde Teminat Olarak Kabul Edilen DİBS Deposu	667.248
4. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Bankaların Yabancı Devlet ve Hazine Bono ve Tahvilleri	625.881
5. Döviz ve Efektif Piyasaları Teminatı Alınan Döviz Karşılığı Teminat Mektupları Deposu	2.495
6. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu Avans Hesabı Teminat Deposu	493.747
7. Aracı Kurumlar Bloke DİBS Deposu	8.938
8. Diğer	13.501
C. Yedek Banknotlar Deposu	2.262.119
1. Yedek Banknotlar - İdare Merkezi	2.150.333
2. Fersude Banknotlar	58.122
3. Yedek Banknotlar - Şubeler	37.429
4. Ziraat Bankası - Yedek Banknotlar	16.210
5. Yeni Basılmış Banknotlar Deposu	25

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR**A – Nazım Hesaplar**

NAZIM HESAPLAR	31 Aralık 2000
	Milyar TL
D. Diğer	55.941.118
1. Repo Bloke Hesabı	21.364.258
2. Banka Malı Tahvil Deposu	12.212.129
3. Müşteri İşlemleri Deposu - Takasbank	11.581.672
4. Bankaların Disponibl Değer Karşılığı Verdikleri DİBS Deposu	5.848.872
5. EMKT Sistemindeki Şubeler Menkul Kıymet Deposu	4.809.060
6. Menkul Kıymetler Borsası Üyeleri Devlet Tahvili Deposu	11.310
7. İskonto Edilen İhracat Senetleri	8.950
8. Diğer	104.867
E. Yukarıdaki Hesaplar İçinde Fiziki Değerleriyle Takip Edilen Menkul Kıymetlerin, Elektronik Menkul Kıymet Transfer Sistemi Dahilinde Kaydi Takip Hesabı	92.324.377
TOPLAM (A+B+C+D+E)	207.783.902

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR**B. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı**

CARİ DÖNEM (31/12/2000)								
AKTİFLERİN, PASİFLERİN VE BAZI BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI								
AKTİF	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1 aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamayan	Genel
Altın Mevcudu	694.486	-	-	-	-	-	-	694.486
Döviz Borçluları	11.558.616	3.336.499	-	-	-	-	-	14.895.115
Madeni Para	3.416	-	-	-	-	-	-	3.416
Dahildeki Muhabirler	-	1.468.357	-	-	-	-	-	1.468.357
Menkul Değerler Cüzdanı	-	5.042.685	158.111	1.288.048	-	-	-	6.488.844
İç Krediler	-	-	-	-	-	500.000	1.724	501.724
Açık Piyasa İşlemleri	-	5.218.625	-	-	-	-	-	5.218.625
Dış Krediler	-	15.636	3.368	7.573	112.217	-	944	139.737
İştirakler	-	-	-	-	-	-	2.727	2.727
Gayrimenkuller ve Demirbaşlar	-	-	-	-	-	-	68.052	68.052
Takipteki Alacaklar	-	-	-	-	-	-	795.470	795.470
İtfaya Tabi Alacaklar ve Akrifleştirilen Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muvakkat Boçlular	-	-	-	223.499	-	-	3.770	227.269
Diğer Aktifler	192.600	126.416	5.742	50.142	3.496	-	12.289	390.685
Aktifler Toplamı	12.449.118	15.208.218	167.221	1.569.262	115.713	500.000	884.976	30.894.507

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devam**B. Aktif ve pasif kalemler ile bazı bilanço dışı yükümlülüklerin kalan vadelerine göre ayrımı (devam)**

CARİ DÖNEM (31/12/2000)								
AKTİFLERİN, PASİFLERİN VE BAZI BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI								
PASİF	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1 aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli	5 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamayan	Genel
Tedavüldeki Banknotlar	3.772.411	-	-	-	-	-	-	3.772.411
Hazinenin Alacakları	-	25.864	-	-	-	-	-	25.864
Döviz Alacaklıları	33.636	-	-	-	-	-	-	33.636
Mevduat	1.616.345	2.582.481	501.452	2.151.566	6.461.372	-	3.933.904	17.247.120
Açık Piyasa İşlemleri	-	4.973.902	-	-	-	-	-	4.973.902
Dış Krediler	-	-	336	-	-	-	5.365	5.701
İthalat Akreditif Bedelleri, Teminat ve Depozitolar	-	-	-	-	-	-	286.327	286.327
Ödenecek Senet ve Havaleler	-	4.756	-	-	-	-	-	4.756
Sermaye	-	-	-	-	-	-	25	25
İhtiyat Akçesi	-	-	-	-	-	-	343.876	343.876
Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	797.538	797.538
İtfaya Tabi Hesaplar	-	-	1.248.884	-	-	-	-	1.248.884
Muvakkat Alacaklılar	13.079	-	-	-	-	-	28.937	42.016
Diğer Pasifler	-	173.177	65.403	260.848	423.407	-	196.983	1.119.818
Kar	-	-	-	-	-	-	992.633	992.633
Pasifler Toplamı	5.435.471	7.760.180	1.816.075	2.412.414	6.884.779	-	6.585.588	30.894.507

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devam**C. Özkaynaklar Değişim Tablosu**

ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU	Ödenmiş Sermaye	I. ve II. Tertip Kanuni Yedek Akçeler	Hisse Senedi İhraç Primleri	Diğer Kanuni Yedek Akçeler	İhtiyari Yedek Akçeler	Banka Sabit Kıymet Yeniden Değerleme Fonu	Maliyet Artış Fonu	Geçmiş Yıllar Karları (Zararları)	Dönem Net Karı (Zararı)	Özkaynaklar Toplamı
31 Aralık 1999 Bakiyesi	25	-	-	-	147.010	34.516	82	506.796	-	688.429
Kar Dağıtımı: (*****)	-	-	-	-	-	-	-	-	992.633	992.633
- Temettüleri	-	-	-	-	-	-	-	-1.141	-	-1.141
- Özkaynaklara (Yedeklere) Aktarılan Emisyon(hisse Senedi İhraç)Primleri	-	-	-	-	141.903	-	-	-141.903	-	-
- Vergiler ve fon payı	-	-	-	-	-	-	-	-121.652	-	-121.652
- Hazine'ye verilen	-	-	-	-	-	-	-	-242.100	-	-242.100
Ödenmiş Sermaye Artışı:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Yeniden Değerleme Artışlarından Aktarılan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
- Diğer Hesaplardan Aktarılan (___)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar(Mali Duran Varlıklar) ve Sabit Varlıklar (Maddi Duran Varlıklar) Satış Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
31/12/2000 Yeniden Değerleme Artışları(Net)	-	-	-	-	-	20.359	-	-	-	20.359
Menkul Değerler Değer Artış Fonundaki Artış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (Maliyet Artış Fonu)	-	-	-	-	-	-	7	-	-	7
31 Aralık 2000 Bakiyesi	25	-	-	-	288.913	54.875	89	-	992.633	1.336.535

IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR - devam**D. Nakit akım tablosu**

NAKİT AKIM TABLOSU	2000 Milyar TL
I- Bankacılık ve Ticari Operasyonlara (Ana Faaliyetlere) İlişkin Nakit Akımları	-
Alınan Faizler ve Faiz Benzerleri	2.114.536
Ödenen Faizler ve Faiz Benzerleri	(378.528)
Alınan Temettüleri	1.163
Alınan Ücret ve Komisyonlar	12.562
Elde Edilen Diğer Gelirler	-
Daha Önceden Defterden Silinmiş Olan Kredi ve Diğer Alacaklardan Tahsilat	-
Personele ve Hizmet Temin Edilenlere Yapılan Ödemeler	(115.791)
Ödenen Vergiler	(121.652)
Tahsilat Konusu Diğer Kalemler	-
Ödeme Konusu Diğer Kalemler	-
Operasyon(Ana Faaliyet) Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Operasyon Kârına İlişkin Nakit Akımı	1.512.290
Operasyon Konusu Aktifler ve Pasiflerdeki Değişim :	-
Operasyon Konusu Aktiflerdeki (Artış) / Azalış:	-
Menkul Değerler Cüzdanındaki Net (Artış) / Azalış	(3.602.400)
Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış	-
Kredilerdeki Net (Artış) / Azalış	(955.771)
Diğer Aktiflerdeki Net (Artış) / Azalış	(436.069)
Operasyon Konusu Pasiflerdeki Artış / (Azalış):	-
Mevduattaki Net Artış / (Azalış)	4.969.755
Alınan Kredilerdeki Net Artış / (Azalış)	148
Çıkarılan Menkul Kıymetlerdeki Net Artış / (Azalış)	-
Diğer Pasiflerdeki Net Artış / (Azalış)	1.260.479
Bankacılık ve Ticari Operasyonlardan Kaynaklanan Net Nakit	2.748.432
II- Mali ve Sabit Yatırımlara İlişkin Nakit Akımları	-
İktisap Edilen İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	472
Elden Çıkarılan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar	-
İktisap Edilen Menkul ve Gayri Menkuller	5.795
Elden Çıkarılan Menkul ve Gayri Menkuller	-
İktisap Edilen Bağlı Menkul Değerler	-
Elden Çıkarılan Bağlı Menkul Değerler	-
Diğer Nakit Girişleri	-
Diğer Nakit Çıkışları	-
Mali ve Sabit Yatırımlarda Kullanılan Net Nakit	6.267
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	(243.241)
Diğer Nakit Girişleri	
Diğer Nakit Çıktıları	
Sermaye Finansmanı Faaliyetlerine İlişkin Net Nakit	(243.241)
Nakit ve Nakit Benzeri Değerlerdeki Net Artış	2.511.458
Dönem Başındaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	13.081.559
Dönem Sonundaki Nakit ve Nakit Benzeri Değerler	15.593.017

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

KÂR DAĞITIM TABLOSU (*****)	31.12.2000
	Milyar TL
A. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	
1. DÖNEM KÂRI	(992,633)
2. ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(240,753)
- Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(218,866)
- Gelir Vergisi Kesintisi	-
- Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(21,887)
NET DÖNEM KÂRI	(751,880)
3. GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
4. İHTİYAT AKÇELERİ (-)	(277,936)
5. BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI	(473,944)
6. HİSSEDARLAR HİSSESİ	(3)
7. MEMURLARA TEMETTÜ (-)	(1,579)
1211 SAYILI TCMB KANUNU UYARINCA HAZİNE'YE VERİLECEK TUTAR	(472,362)

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