



TAKASBANK

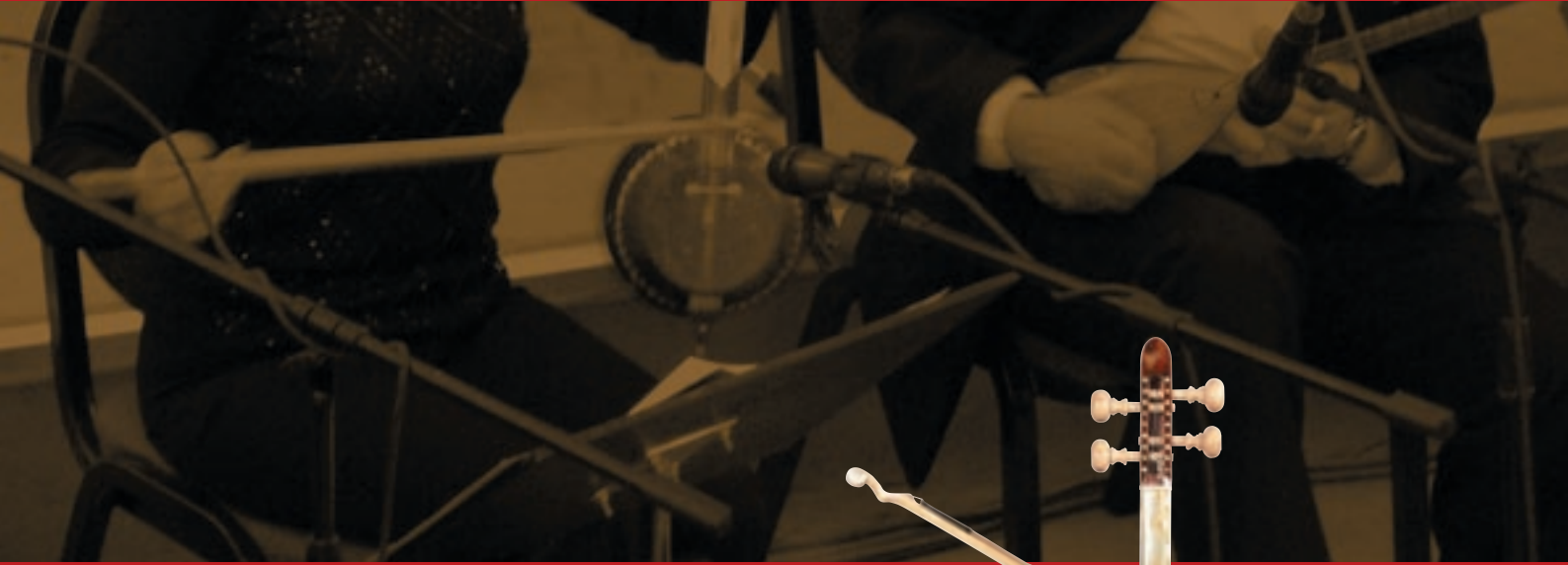
İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Şişli Merkez Mh. Abide-i Hürriyet Caddesi Mecidiyeköy Yolu Sokak 286 Şişli 34381 İstanbul Türkiye

Tel: 0 212 315 25 25 (Pbx) Fax: 0 212 315 25 26 (Pbx) Alo-Takas: 0212 315 22 22 (Pbx)

web sitesi: <http://www.takasbank.com.tr>





TAKASBANK

faaliyet raporu 2002



FINANSAL GÖSTERGELER

(Milyon TL)	2002*	2001	2000	1999	1998
Toplam Aktifler	210,754,593	132,828,647	55,719,296	31,969,618	15,284,910
Özkaynaklar	70,225,524	38,902,326	19,221,173	8,779,771	3,223,320
Ödenmiş Sermaye	60,000,000	33,540,000	16,300,000	7,850,000	2,750,000
Vergi Öncesi Kar	69,740,807	61,036,539	28,066,494	15,546,932	8,603,044
Net Kar	46,681,916	40,783,059	18,819,534	9,960,702	5,875,400
Faiz ve Portföy Gelirleri	53,847,495	59,175,592	20,066,174	14,415,862	7,694,320

(ABD Doları)**	2002	2001	2000	1999	1998
Toplam Aktifler	128,941,244	92,269,861	82,944,625	59,192,254	48,877,302
Özkaynaklar	42,964,504	27,023,630	28,612,942	16,255,885	10,307,368
Ödenmiş Sermaye	36,708,451	23,298,672	24,264,438	14,534,399	8,793,809
Vergi Öncesi Kar	42,667,950	42,399,235	41,780,227	28,785,391	27,510,373
Net Kar	28,560,347	28,330,087	28,015,056	18,442,397	18,788,053
Faiz ve Portföy Gelirleri	32,944,302	41,106,522	29,870,824	26,691,197	24,604,502

Finansal Oranlar

	2002	2001	2000	1999	1998
Vergi Öncesi Kar / Toplam Aktifler	0.33	0.46	0.50	0.49	0.56
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	0.33	0.29	0.34	0.27	0.21
Vergi Öncesi Kar / Özkaynaklar	0.99	1.57	1.46	1.77	2.67
Net Kar / Özkaynaklar	0.66	1.05	0.98	1.13	1.82

Personel Bilgileri

	2002	2001	2000	1999	1998
Personel Sayısı	230	233	243	235	220

* 2002 yılı rakamlarında, daha önceki yıllar ile karşılaştırma imkanı sağlanabilmesi amacıyla tarihi değerler kullanılmış olup, vergisel yükümlülüklerin hesaplanmasında tarihi değerlere göre düzenlenen mali tablolar esas alınmıştır.

** ABD doları bazındaki büyüklükler; TCMB tarafından yılın son günü için ilan edilen döviz alış kuru ile hesaplanmıştır. Değerlemede esas alınan TCMB döviz alış kurları (ABD doları):

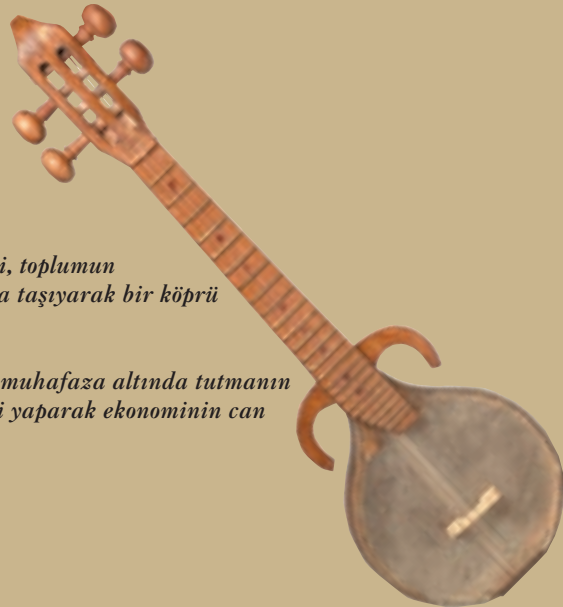
31/12/1998 :	312,720.-TL
31/12/1999 :	540,098.-TL
31/12/2000 :	671,765.-TL
31/12/2001 :	1,439,567.-TL
31/12/2002 :	1,634,501.-TL

Çoğunun bestecisi unutulmuş veya bilinmeyen halk türküleri, toplumun kültürel ve sosyal değerlerini korumakta ve nesiller arasında taşıyarak bir köprü görevi yapmaktadır.

Takasbank olarak bizler de, toplumun değerli yatırımlarını muhafaza altında tutmanın yanı sıra, para ve sermaye piyasaları arasında köprü görevi yaparak ekonominin can damarı olan fonların akışkanlığını sağlıyoruz.

(Kapak) Kabak Kemane:

Tekne kısmı su kabağından, yayı at kuyruğundan yapılan yaylı halk çalgısı



Koşuz: Yayla veya mızrapla çalınan, bilinen en eski Türk halk çalgısı.



KISACA TAKASBANK

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) menkul kıymet alım ve satım işlemlerinin takası, 1988 yılında İMKB bünyesinde kurulan bir müdürlükçe yapılmaya başlanmıştır. Ocak 1992 tarihinde takas ve saklama görevi, İMKB ve üyelerinin ortaklığı ile kurulan İMKB Takas ve Saklama A.Ş. adlı şirkete devredilmiştir. 2 Ocak 1996 tarihinde Takasbank İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. adıyla bir sektör bankasına dönüştürülen bu şirket, halihazırda faaliyetlerini mevduat kabul etmeyen banka statüsünde sürdürmektedir.

Sermaye piyasası katılımcılarının ortaklığı ile kurulan Takasbank, üstlendiği fonksiyonlar itibariyle, para ve sermaye piyasaları arasında köprü işlevi görmekte ve ülkemizin önemli finansal kurumları arasında yer almaktadır. Takas ve saklama fonksiyonlarını bir banka çatısı altında toplamış olması nedeniyle Takasbank, dünyadaki benzer kurumlar arasında özel bir yere sahiptir.

İMKB Vadeli İşlemler Piyasası'nın takas ve saklama işlemleri Takasbank tarafından yapılmaktadır. Ayrıca yatırım fon ve ortaklıklarının portföy varlıkları da Takasbank nezdinde saklanmaktadır. Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi kapsamında ülkemizde

kurulacak olan ve 2003 yılında aktif olarak faaliyete geçmeleri beklenen Bireysel Emeklilik Fonları'na ilişkin olarak Takasbank çeşitli görevler üstlenmiştir. Bu fonların varlıklarının saklanması, takası ve diğer ilgili işlemler Takasbank tarafından yerine getirilecektir. Gelecekte Türk Sermaye Piyasaları'nın gelişmesinde önemli bir rol oynayacak Bireysel Emeklilik Sistemi'nin işleyişinde Takasbank'ın da katkısı olacaktır.

ABD'nin sermaye piyasalarını düzenleyen ve denetleyen kurumu Securities and Exchange Commission'ın (SEC) "Makbul Yabancı Saklama Kuruluşu" tanımına uygun olarak faaliyetlerini sürdüren Takasbank, İngiltere'nin benzer kurumu olan Securities Futures Authority (SFA) tarafından da "Makbul Saklama Kuruluşu" ve "Makbul Banka" olarak kabul edilmiştir. Ayrıca, İMKB'nin Japan Securities Dealers Association (JSDA) tarafından dış yatırıma uygun pazar olarak duyurulmasından sonra Takasbank'ın, Japan Securities Clearing Corporation (JSCC) ve Japan Securities Depository Center (JSDC) tarafından belirlenen standartlara uygun olduğu açıklanmıştır.

Menkul Kıymet Kredisi ve Ödünç Menkul Kıymet Kredisi ile aracı kuruluşlara kısa vadeli nakit kolaylıklar sunan Takasbank, kurmuş olduğu Para Piyasası ile aracı kuruluşlar arasındaki para alışverişlerinin şeffaf, hızlı ve güvenilir bir ortamda yapılmasını sağlamaktadır.

Son beş yıldır en yüksek EFT işlem hacmini gerçekleştiren iki bankadan biri olma konumunu sürdüren Takasbank, Türkiye'nin en yüksek kurumlar vergisi ödeyen kuruluşları arasındadır.

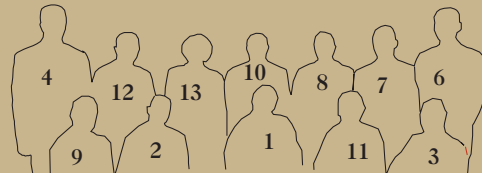
Sermaye piyasası katılımcılarının ortaklığı ile kurulan Takasbank, üstlendiği fonksiyonlar itibariyle, para ve sermaye piyasaları arasında köprü işlevi görmekte ve ülkemizin önemli finansal kurumları arasında yer almaktadır. Takas ve saklama fonksiyonlarını bir banka çatısı altında toplamış olması nedeniyle Takasbank, dünyadaki benzer kurumlar arasında özel bir yere sahiptir.

YÖNETİM KURULU

- | | |
|-----------------------|---|
| 1. Osman Birsen | <i>Başkan</i> |
| 2. Kubilay Temuçin | <i>Başkan Vekili</i> |
| 3. Emin S. Çatana | <i>Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür</i> |
| 4. Hüseyin Erkan | <i>Yönetim Kurulu Üyesi</i> |
| 5. Esin Akbulut | <i>Yönetim Kurulu Üyesi (Fotoğrafta bulunmuyor.)</i> |
| 6. Sezai Bekgöz | <i>Yönetim Kurulu Üyesi (İç Denetim ve Risk Yönetimi)</i> |
| 7. Lütfi Coşkun Özek | <i>Yönetim Kurulu Üyesi</i> |
| 8. Ekrem Kerem Korur | <i>Yönetim Kurulu Üyesi</i> |
| 9. E. Nevzat Öztangut | <i>Yönetim Kurulu Üyesi</i> |
| 10. Yusuf Ziya Toprak | <i>Yönetim Kurulu Üyesi</i> |
| 11. Bedii Ensari | <i>Yönetim Kurulu Üyesi</i> |
| 12. İbrahim Kurban | <i>Denetim Kurulu Üyesi</i> |
| 13. Berra Kılıç | <i>Denetim Kurulu Üyesi</i> |



Coğrafi bölgesindeki diğer ülkelerin sermaye piyasası kurumları tarafından deneyimlerine sıkça başvurulanan Takasbank, 2002 yılı içinde Balkan ülkeleri, Türkiye Cumhuriyetleri ve diğer bölge ülkelerinden gelen uzmanlara eğitimler vermiş ve ortak çalışma programları düzenlemiştir.



YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI



2002 yılı genel olarak dünya ve Türkiye ekonomisi açısından durgun geçmiş, sermaye piyasası hareketleri istenen seviyelere ulaşamamıştır. Ülkemizde bankacılık sektörü reformları sürdürülmüş, bankaların sermayelerini güçlendirmeleri için alınan önlemler meyve vermeye başlamıştır. Takasbank olarak 2002 yılında teknolojik altyapımızı güçlendirmeye, faaliyetlerimizi geliştirmeye ve hizmetlerimizin kalitesini artırmaya yönelik yatırımlarımızı sürdürdük.

Sermaye Piyasası Kurulu, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ve Merkez Bankası gibi düzenleyici kurumlara sağlanan eşgüdüm ve piyasa üyeleri ile yapılan bilgi alışverişleri, yeni projelerinde Takasbank'a yön vermektedir. 2002 yılında da, çok sayıda yeni yazılım geliştirilirken, Takasbank üyeleri tarafından kullanılmakta olan mevcut yazılımlar da iyileştirilmiştir.

2001 ve 2002 yıllarında ülkemizde yaşanan ekonomik kriz nedeniyle aracı kuruluşların gelirlerinin düşmesi ve maliyeti azaltıcı tedbirler almaya başlamalarıyla birlikte, Takasbank tarafından alınan komisyonların da düşürülmesi ve bu şekilde, birçoğu aynı zamanda Bankamızın ortağı olan aracı kuruluşların ve genel olarak sektörün krizi atlatabilmesinde Takasbank'ın azami katkı sağlaması yönünde görüş birliği oluşmuştur. Hizmet komisyonları geçmiş yıllarda oluşan rakamlar ve gelecekte oluşabilecek tahmini rakamlar da göz önüne alınarak incelenmiş ve hisse senedi saklama, sermaye artımına ve temettü tahsiline aracılık ile alt hesap açma ve yıllık bakım komisyonu oranlarında indirimler yapılarak, 2003 yılı için sektöre yaklaşık 12 trilyon TL'lik maliyet azaltıcı bir etki yaratılmıştır.

4632 sayılı "Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu" ve bu Kanun'a ilişkin Yönetmelikler, Bireysel Emeklilik Fonları ile ilgili olarak, Takasbank'a yeni görevler vermiştir. Fon varlıklarının saklanması, takası ve düzenleyici kuruluşlara raporlanması gibi pek çok görev Takasbank tarafından yerine getirilecektir. Ülkemizdeki sermaye piyasalarının gelişimine önemli katkısı olacağı öngörülen Bireysel Emeklilik Sistemi'nin işleyişinde Takasbank'ın da önemli bir payı olacaktır. Sermaye Piyasası Kurulu ve Bireysel Emeklilik Şirketleri ile ortaklaşa yürütülen çalışmalar yıl sonu itibarıyla büyük ölçüde tamamlanmıştır.

"GSCS Benchmarks - The 2002 Review of Emerging Markets" adlı raporda, çeşitli ülkelerde hisse senetleri takas hizmetlerinin değerlendirilmesi yapılmış ve Türkiye, son altı yılda olduğu gibi, 2002 yılında da birinci sırada yer almıştır. Takasbank olarak bu gelişmeden gurur duyuyoruz.

Coğrafi bölgesindeki diğer ülkelerin sermaye piyasası kurumları tarafından deneyimlerine sıkça başvuru alan Takasbank, 2002 yılı içinde Balkan ülkeleri, Türk Cumhuriyetleri ve diğer bölge ülkelerinden gelen uzmanlara eğitimler vermiş ve ortak çalışma programları düzenlemiştir. Borsalar arası işbirliği kapsamında İsrail ve Atina menkul kıymetler borsaları ve merkezi takas ve saklama kuruluşları yetkilileri ile ortak çalışmalar yıl içinde sürdürülmüştür.

Takasbank, öncelikle Türkiye'de ihraç edilmiş ve ikincil piyasası olan menkul kıymetlerin dahil edileceği bir menkul kıymet veritabanı projesi başlatmıştır. Menkul kıymet hizmetlerinde tam otomasyon, uluslararası standartların uygulanması ve tüm menkul kıymet verilerinin elektronik ortamda saklanması ile gerçekleştirilebilir. Piyasa katılımcılarına elektronik menkul kıymet verisi sağlamayı amaçlayan bu projeye ilgili çalışmalara 2002 yılı içinde devam edilmiştir ve projenin 2003 yılında bitirilmesi hedeflenmektedir.

Bankamızın başarılarında katkısı bulunan değerli yöneticilerimize ve çalışanlarımıza, ayrıca çalışmalarımıza her zaman yakın destek sağlayan ve teşvik eden Sermaye Piyasası Kurulu ve İMKB yönetimlerine de şahsım ve Yönetim Kurulu adına teşekkürlerimi sunarım.

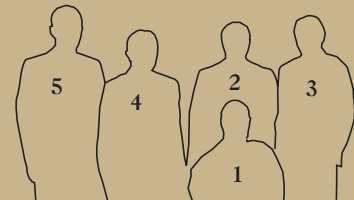
Osman Birsen
Yönetim Kurulu Başkanı

ÜST YÖNETİM

- | | |
|------------------|--|
| 1 Emin S. Çatana | <i>Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi</i> |
| 2 Nezir Bakır | <i>Genel Müdür Yardımcısı</i> |
| 3 Ahmet Çakırsoy | <i>Genel Müdür Yardımcısı</i> |
| 4 Yusuf Çiçek | <i>Genel Müdür Yardımcısı</i> |
| 5 Şevket Yaşöz | <i>Teftiş Kurulu Başkanı</i> |



Takasbank, Uluslararası Standartlar Örgütü nezdinde, "Menkul Kıymetler ve İlgili Finansal Araçlar"la ilgili uluslararası standartları geliştiren ISO TC68/SC4 komitesinde Türk Standartları Enstitüsü adına Türkiye'yi temsil etmektedir.



GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI



2000 ve 2001 yılları ile karşılaştırıldığında 2002 yılı oldukça durağan bir görünüm sergilemiştir. Ekonomik program hedefleri yılın ilk yarısında önemli ölçüde tutturulmuş ancak ikinci yarıda başgösteren politik sıkıntılar sapmalara neden olmuştur. Erken seçim kararı piyasalar ve yatırımcılar tarafından çok olumlu algılanmış ve faiz oranları ile döviz kurları tekrar düşme eğilimine girmiştir. Bu gelişmeler Borsa'ya işlem artışı olarak yansımış ve ihracat ve döviz girdilerinin artması ile birlikte ekonomide kısmi bir canlanma görülmüştür. Yılın son aylarında ABD'nin Irak'a olası bir askeri müdahalesi piyasalarda gerginlik yaratmasına rağmen uzun yıllardan beri ilk kez yeni yıla büyük ümitlerle girilmiştir.

2002 yılında toplam 22 adet yeni saklama sözleşmesi imzalanmış ve Takasbank'ın hizmetlerinden yararlanan kuruluşların sayısı 564 adede yükselmiştir. Saklama hacmi ise bir önceki yıla göre %25 artarak 4.6 katrilyon TL/nominal değere ulaşmıştır.

Alacak aktarım işlemlerinin zaman önceliği ilkesine göre gerçek zamanlı olarak tam otomasyonla yapılması takas işlemlerini daha da hızlandırmıştır. Böylelikle üyeler likidite sıkıntısı yaşamadan nakit takas işlemlerini erken tamamlayabilmektedirler. 2002 yılında nakit takas alacaklarının %51.67'si saat 12:00'ye kadar üyelere dağıtılmıştır. Bu oran, 2001 yılında, %32.69'du.

Yılın ilk üç çeyreğinde hakim olan durgun piyasa koşullarında menkul kıymet kredisi hacmi son derece sınırlı ve düşük seviyelerde gerçekleşmiştir. Kasım ayındaki genel seçimlerden sonra ekonomideki iyimser hava ve canlanma, hisse senetleri piyasasına hareket getirmiş ve bu durum menkul kıymet kredileri hacmine de yansımıştır. 2002 yılı içinde ödünç menkul kıymet kredisi kullanımı ise 2001 yılına göre %52.5 oranında artmış ve 2,290 adete ulaşmıştır. Aracı kuruluşlardan gelen talep doğrultusunda, ödünç menkul kıymet kredisi işleminin İMKB-100 dışındaki hisse senetleri için de yapılabilmesi için başlatılan proje halen devam etmektedir.

Takasbank Para Piyasası, ekonomik olarak durgun geçen 2002 yılında da büyümesini sürdürmüştür. 2002 yılının Temmuz ayında yürürlüğe giren gelir vergisi uygulamasına rağmen Takasbank Para Piyasası'nın işlem hacmi bir önceki yıla göre TL bazında %63.8, ABD doları bazında ise %38.9 oranında artmıştır.

2002 yılında gerçekleştirilen takas işlemlerinde toplam temerrüt tutarı da 2002 yılında, bir önceki yıla göre, %53.81 oranında azalmıştır. Toplam temerrüt tutarının toplam takas hacmine olan oranı ülkemizde sistemin etkinliği sayesinde dünya ortalamalarının çok altında gerçekleşmektedir.

TCMB'nin 2002 yılı içinde Bankalararası Para Piyasası aracılık işlemlerinden aşamalı olarak çekilmesi ve nihayet 2 Aralık 2002 tarihi itibarıyla bu faaliyetlerini tamamen durdurması ile Takasbank Para Piyasası'nın önemi 2003 yılında daha da artacaktır. Bundan böyle, Takasbank Para Piyasası mali piyasalardaki yegane organize TL piyasası olarak faaliyetlerine devam edecektir.

Takasbank, Uluslararası Standartlar Örgütü nezdinde, "Menkul Kıymetler ve İlgili Finansal Araçlar"la ilgili uluslararası standartları geliştiren ISO TC68/SC4 komitesinde Türk Standartları Enstitüsü adına Türkiye'yi temsil etmektedir. Bu komitenin 2002 yılı toplantısı, 14-15 Ekim 2002 tarihlerinde İstanbul'da TSE ve Takasbank'ın evsahipliğinde yapılmıştır.

BDDK'nın bankaların iç denetim ve risk yönetim sistemleri ile ilgili yapmış olduğu düzenlemelere uyum sağlamak amacıyla Takasbank bünyesinde doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı "Üst Düzey Risk Komitesi", bu komiteye bağlı "Risk Komitesi", "Piyasa ve Kredi Riskleri Komitesi" ile "Operasyonel Riskler Komitesi"nden oluşan Risk Yönetim Grubu kurulmuştur. Yine BDDK'nın öngördüğü "İç Kontrol Merkezi" de 2002 yılı içinde Takasbank bünyesi içinde oluşturulmuştur.

Takasbank tüm çalışmalarında SPK ve İMKB yönetimlerinden büyük teşvik ve destek görmektedir. Bu kurumların değerli yöneticilerine, tüm ortaklarımıza ve müşterilerimize Takasbank'a gösterdikleri yakın ilgi ve güven için teşekkür ederim. Ayrıca özverili çalışmalarını ile Takasbank'ı uluslararası düzeyde örnek alınan bir kurum haline getiren değerli personelimize de teşekkürü bir borç bilirim.

Emin S. Çatana
Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi

2002 YILI
FAALİYETLERİ



*Bağlama: Üç çift telli,
en yaygın halk müziği çalgısı.*

2002 yılında 30 ihraççı kuruluşun 141.1 trilyon TL/nominal değerli 6,432,157 adet hisse senedinde kağıt değişim işlemi gerçekleştirilmiştir.

SAKLAMA

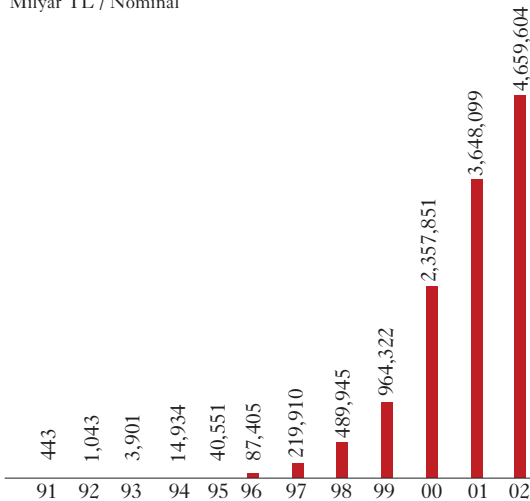
Saklama işlemi, sermaye piyasası araçlarının sahtecilik, tahrifat, hırsızlık ve suistimale karşı korunarak muhafaza edilmesidir. Takasbank'ta saklanan menkul kıymetler söz konusu risklere karşı sigortalıdır.

Muhafaza hizmeti kapsamında, İMKB'de işlem gören şirketlerin sermayelerini temsil eden hisse senetlerine ait tüm bilgiler, ihraççı şirketlerin bildirimleri, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilave halka arz izin yazıları ve mahkemelerce verilen ödeme yasağı ile iptal kararları doğrultusunda güncelleştirilmektedir. Bu kapsamda ayrıca, üyelerden saklama amacıyla teslim alınmış hisse senetlerine ilişkin olarak yeni pay alma haklarının kullanımı, temettü tahsili, kupürlerin birleştirilmesi ve değiştirilmesi hizmetleri de sunulmaktadır.

2002 yılında dokuz tanesi kurumsal yatırımcılarla olmak üzere toplam 22 adet yeni saklama sözleşmesi imzalanmış ve Takasbank'ın hizmetlerinden yararlanan kuruluşların sayısı 564 adede ulaşmıştır.

Saklama Hacminin Yıllar İtibariyle Dağılımı

Milyar TL / Nominal



31 Aralık 2002 itibariyle Takasbank mislen saklama kasalarında toplam 4,027 katrilyon TL/nominal değere sahip 28.4 milyon adet hisse senedi, 33.7 milyar pay, 3.4 milyon adet yatırım fonu katılma belgesi ve aynen saklama kasalarında toplam 598.7 trilyon TL/nominal değere sahip 1.6 milyon adet hisse senedi muhafaza edilmektedir.

2002 yılında 30 ihraççı kuruluşun 141.1 trilyon TL/nominal değerli 6,432,157 adet hisse senedinde kağıt değişim işlemi gerçekleştirilmiştir.

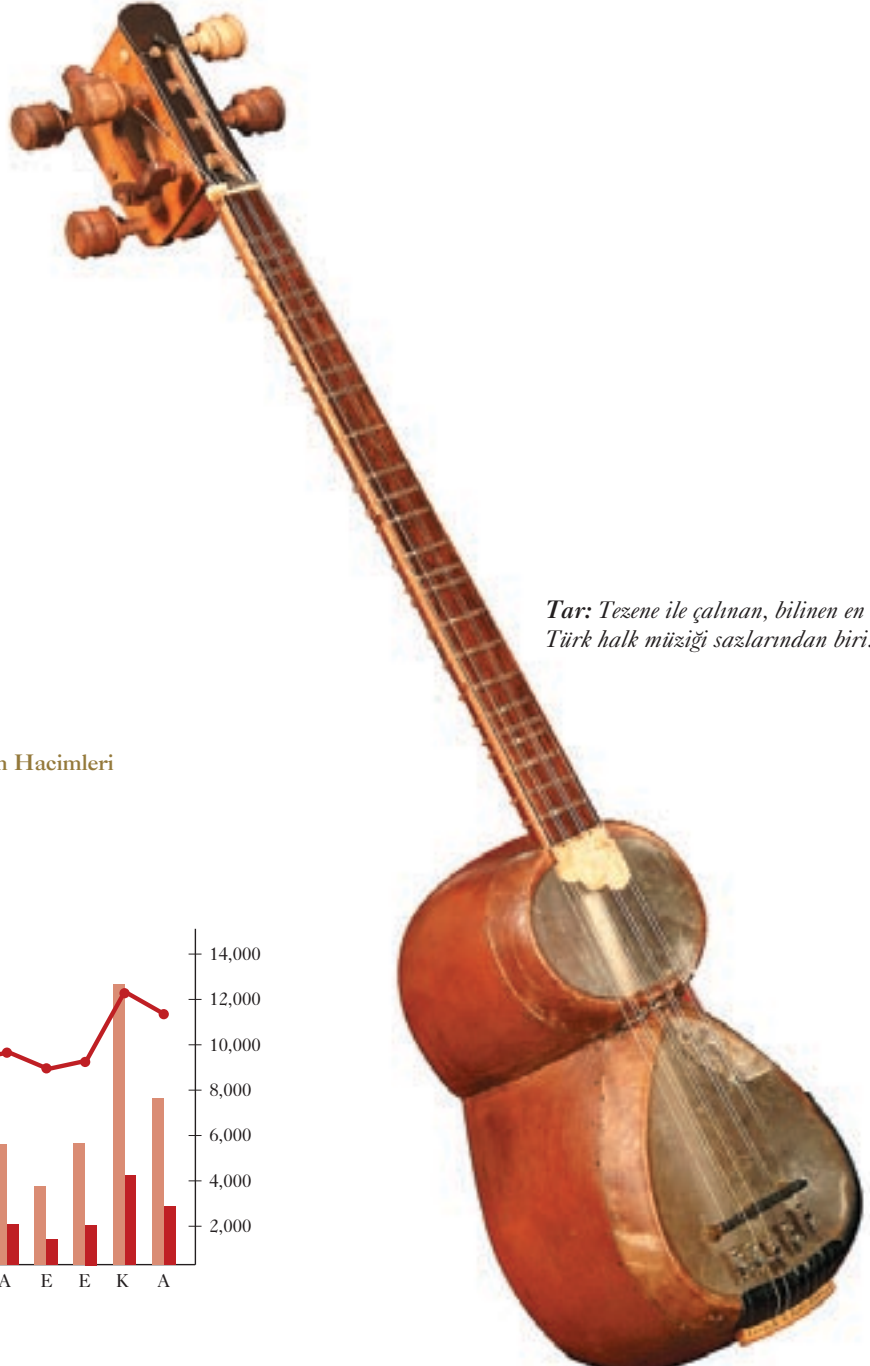
104 ihraççı kuruluş tarafından gerçekleştirilen bedelsiz sermaye artırım işlemleri karşılığı olarak toplam 573.4 trilyon TL/nominal değerde ve 182,603 adet kıymet, 46 ihraççı kuruluş tarafından gerçekleştirilen bedelli sermaye artırım işlemleri karşılığı olarak toplam 256.5 trilyon TL/nominal değerde ve 56,838 adet kıymet teslim alınmıştır. 80 ihraççı kuruluş tarafından gerçekleştirilen temettü dağıtım işlemlerinde ise toplam 191 trilyon TL tutarında temettü tahsil edilmiştir.

Müşteri İsmine Saklama

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Eylül 1997 tarih, 27/1546 sayılı kararı ile uygulanmasına başlanan Müşteri İsmine Saklama Sistemi uyarınca, Aracı Kuruluşlarca Takasbank sisteminde açılan alt hesapların sahibi olan yatırımcıların kimlik bilgilerinin 30 gün içinde Takasbank'a bildirilmesi zorunludur. Bu süre içinde kimlik bilgisi Takasbank'a bildirilmemiş hesaplar hareketsizleştirilmektedir. Kimlik bilgisinin Takasbank'a iletilmesiyle her yatırımcıya bir sicil numarası ve şifre oluşturularak Alo-Takas Kullanım kılavuzu ile birlikte adreslerine gönderilmektedir.

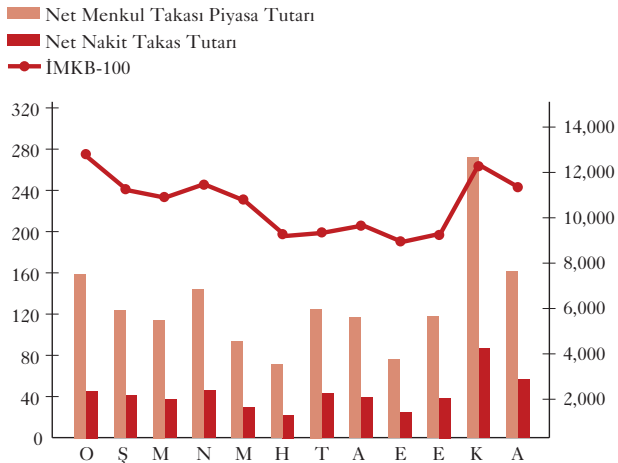
2001 yılı sonunda 1,932,221 olan açık hesap sayısı 2002 yılında %13'lük bir artışla 2,187,861 adede ulaşmıştır. Ancak, yıl içerisinde gerçekleşen aracı kuruluş birleşmeleri ve yıl sonu dolayısıyla yapılan

2002 YILINDA DOKUZ TANESİ KURUMSAL YATIRIMCILARLA OLMAK ÜZERE TOPLAM 22 ADET YENİ SAKLAMA SÖZLEŞMESİ İMZALANMIŞ VE TAKASBANK'İN HİZMETLERİNDEN YARARLANAN KURULUŞLARIN SAYISI 564 ADEDE ULAŞMIŞTIR.



Tar: Tezene ile çalınan, bilinen en eski Türk halk müziği sazlarından biri.

2002 Yılı Hisse Senetleri Piyasası
İMKB-100 Endeksi ve Takas İşlem Hacimleri
(Trilyon TL)





kontroller neticesinde aracı kuruluşların hesap kapatma işlemleri nedeniyle 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla açık hesap sayısı 2,054,282 olmuştur. Söz konusu açık hesapların 1,204,914 adedinde bakiye mevcuttur.

2002 yılında da Takasbank sisteminde açılan hesaplara sicil numarası verilerek isme dönüştürülmesi ve yatırımcılara APS aracılığı ile sicil numarası ve şifrelerinin gönderilmesi işlemlerine devam edilmiştir. 2002 yılında yapılan gönderi sayısı yaklaşık 77,000 adettir.

Takasbank sisteminde açılan hesapların Müşteri İsmine Saklama Sistemi gereği isme dönüşmesi çalışmaları ile ilgili grafik aşağıda görülmektedir. 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla, mevcut hesapların

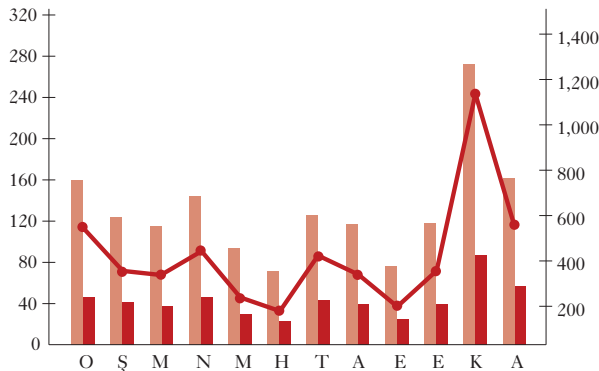
%90'ı isme dönüşmüş, aracı kuruluşlarca süresi içinde kimlik bilgileri iletilmemiş toplam 197,025 adet hesap hareketsizleştirilmiş durumdadır.

Aracı Kuruluşların yapmış oldukları kimlik bildirimleri sonucu yatırımcı sayısı 2001 yılı sonuna göre %5 artarak 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla 1,618,464 adede ulaşmıştır.

Alo-Takas sesli yanıt sistemi sayesinde yatırımcılar sicil numarası ve şifrelerini kullanarak hesaplarında bulunan hisse senetlerinin adetlerini kontrol edebilmekte, istedikleri takdirde aracı kuruluşça bilgileri dışında kullanımını engellemek için blokaj uygulayabilmektedirler. 2002 yılı içinde; 0212 315 22 22 no'lu Alo-Takas telefonunu arama sayısı haftada ortalama 2,127 olarak gerçekleşmiştir.

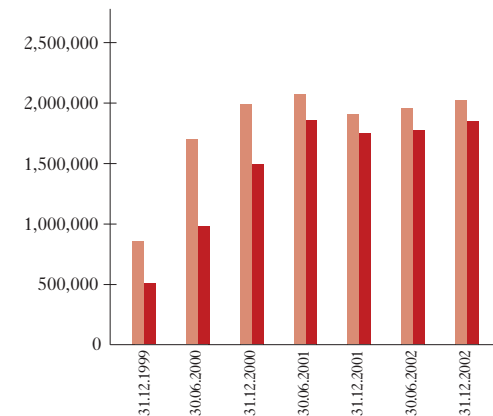
2002 Yılı Hisse Senetleri Piyasası Borsa ve Takas İşlem Hacimleri (Trilyon TL)

Net Menkul Takası Piyasa Tutarı
Net Nakit Takas Tutarı
Borsa İşlem Hacmi



Müşteri İsmine Saklama Sistemi İsmine Dönüşmesi Çalışmaları

Açık Hesap
İsmine Dönüşen Hesap





TAKAS

Takas sistemleri işleten kurumların temel amacı; hızlı, etkin ve güvenilir bir ortamda, düşük maliyetle, tam otomasyona dayalı sistemlerin kurulmasıdır. Bu temel amacı ilke edinen Takasbank da, dünyada en ileri takas sistemlerinin eriştiği hız ve kalitede hizmeti üyelerine sunmaktadır. İMKB Hisse Senetleri Piyasası'nda T+2 ve İMKB Tahvil ve Bono Piyasası'nda T+0 günü takas işlemlerini sonuçlandıran, Banka olmanın da sağladığı avantajlarla, nakit takas alacaklarının sistem içinde değerlendirilmesine veya Ulusal Ödeme Sistemi üzerinden yatırımcı hesaplarına aynı gün valörle aktarılmasına olanak sağlaması, Takasbank sisteminin karşılaştırmalı üstün özelliklerindedir.

Takas sistemleri konusunda dünyadaki gelişmeler ve eğilimler sürekli takip edilmekte, takas ve saklama sistemleri konusunda dünyanın önde gelen örgüt ve organizasyonlarının sistem ve ülke standartları konusundaki önerileri yakından izlenmektedir.

Gerek düzenleyici kuruluşlar, Sermaye Piyasası Kurulu, İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ve Merkez Bankası ile sağlanan eşgüdüm, gerekse piyasa üyeleri ile yapılan bilgi alışverişleri, Takasbank'ın geliştirmekte olduğu yeni projelere ışık tutmaktadır. Ulusal ve uluslararası piyasalardaki gelişmelere uyum sağlanması ve üyelerin yeni gereksinimlerinin karşılanması amacıyla mevcut sistemlerdeki iyileştirme çalışmaları aralıksız olarak sürdürülmektedir. 2002 yılında da Takasbank üyeleri tarafından kullanılan pek çok yazılım belirtilen çerçevede revize edilmiştir.

Hisse Senetleri Takas İşlemleri

İMKB Hisse Senetleri Piyasası takas sisteminde 115 aracı kurum organize piyasa takas işlemlerini gerçekleştirmekte, bunların dışında 26 banka, 277 yatırım fonu/ortaklığı ve 19 portföy yönetim şirketi organize piyasa takası bağlantılı olarak takas sisteminde faaliyet göstermektedir.

2002 yılı içinde İMKB Hisse Senetleri Piyasası'nda toplam 107.15 katrilyon TL işlem hacmi gerçekleştirilmiş, takas sistemindeki etkinliğin en önemli unsurlarından biri olan çok taraflı netleştirme işlemi sonucunda, 10.99 katrilyon TL'lik nakit

Takas sistemindeki risklerin azaltılması ve takasın daha etkin yapılması amacıyla kurulan Garanti Fon tutarının büyümesi ve alacak aktarım işlemlerinin zaman önceliği ilkesine göre, gerçek zamanlı olarak tam otomasyonla yapılması, takas işlemlerini daha da hızlandırmıştır.

(%10.26) ve 33.45 katrilyon TL piyasa değerli menkul kıymet (%31.22) takası yapılmıştır.

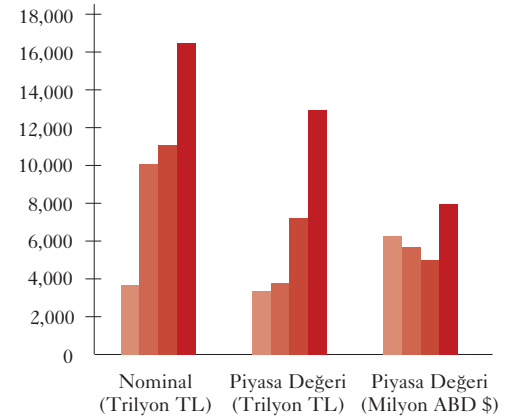
Takas sistemindeki risklerin azaltılması ve takasın daha etkin yapılması amacıyla kurulan Garanti Fon tutarının büyümesi ve alacak aktarım işlemlerinin zaman önceliği ilkesine göre, gerçek zamanlı olarak tam otomasyonla yapılması, takas işlemlerini daha da hızlandırmıştır. Özellikle üyelerin likidite sıkıntısı yaşamaması için, nakit takas işlemlerinin erken tamamlanması önem kazanmaktadır. 2001 yılında nakit takas alacaklarının %32.69'u saat 12:00'ye kadar üyelere dağıtılırken, bu oran 2002 yılında %51.67'ye ulaşmıştır.

Sistemde yaşanan toplam temerrüt tutarı da 2002 yılında, 2001 yılına göre, %53.81 oranında azalmıştır. Toplam temerrüt tutarının toplam takas hacmine oranı dünya ortalamalarının çok altında gerçekleşmiştir.

2001 yılı Ekim ayında uygulamaya alınan ve üyeler arasındaki kıymet ve nakit transferlerinin teslim karşılığı ödeme ilkesi çerçevesinde eşanlı olarak gerçekleştirilmesini sağlayan "Şartlı Virman Sistemi"ne üyeler çok büyük bir ilgi göstermişler ve sistemin kullanımı 2002 yılında hızla yaygınlaşmıştır.

DİBS Saklama Bakiyeleri

■ 1999
■ 2000
■ 2001
■ 2002





Zurna: Daha çok Doğu ve Güneydoğu yöresinde kullanılan üflemeli halk çalgısı.

Özellikle yabancı yatırımcı işlemlerinde, saklamacı kurumlar ile aracı kurumlar arasında gerçekleştirilen takas işlemleri, Şartlı Virman Sistemi aracılığıyla sonuçlandırılmaya başlanmış ve tam otomasyona dayalı sistemle, hem operasyonel riskler azaltılmış, hem de DVP mekanizması ile karşı taraf riski ortadan kaldırılmıştır. Ayrıca, sistemdeki "Takas Tanımlı Şartlı Virman" seçeneği, aracı üyelerin fonlama güçlüklerini azaltmıştır.

Yılın ilk üç aylık döneminde şartlı virman yoluyla gerçekleştirilen virman işlemlerinin TL değerinin toplam virman işlemleri içindeki payı %8.4 iken, bu oran ikinci üç ayda %11.1'e, üçüncü üç aylık dönemde %39.4'e ve yılın son çeyreğinde ise %40.4'e ulaşmıştır. 2002 yılında, şartlı virman işlemlerine, toplam 11.85 katrilyon TL piyasa değerli menkul kıymet ve 11.72 katrilyon TL tutarında nakit transferi konu olmuş ve işlemlerin 783.4 trilyon TL'lik kısmı "Takas Tanımlı Şartlı Virman" işlemi olarak gerçekleştirilmiştir.

2003 yılında, Takasbank sistemine gerçek zamanlı olarak aktarılan İMKB Hisse Senetleri Piyasası işlemlerinin, sistemde sürekli güncellenerek üye bazında, takas risklerinin hesaplanması ve izlenmesine ilişkin projenin tamamlanması hedeflenmektedir. Böylelikle Takasbank'ın merkezi takas tarafı olma rolünün güçlendirilmesi amaçlanmaktadır.

Tahvil ve Bono Takas İşlemleri

2002 yılında, İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı ile Repo-Ters Repo Pazarı'nda toplam 838.22 katrilyon TL tutarında işlem gerçekleştirilmiş ve Takasbank sisteminde çok taraflı netleştirme sonucu, 108.14 katrilyon TL'lik nakit takası ile, 433.62 katrilyon TL piyasa değerli menkul kıymet takas işlemi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, döviz ödemeli devlet iç borçlanma senetleri pazarında gerçekleştirilen 45.63 milyon euro ve 237.01 milyon ABD doları tutarındaki kesin alım satım işlemlerinin netleştirilmesi sonucunda, 45.58 milyon euro ve 225.69 milyon ABD doları tutarında nakit takas işlemi muhabir bankalar aracılığı ile sonuçlandırılmıştır.

2002 yılı içinde, TL ödemeli devlet iç borçlanma senetlerine ilişkin 11.2 katrilyon TL anapara ve faiz,

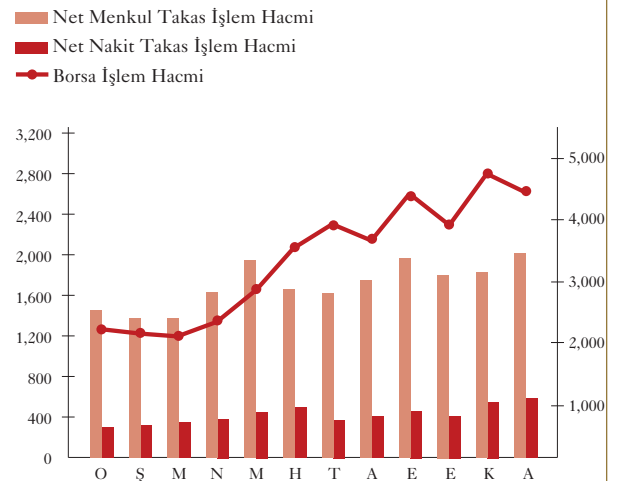
1.02 katrilyon TL kupon itfa işlemi Takasbank aracılığı ile yapılmıştır. Ayrıca, döviz ödemeli menkul kıymetlere ilişkin olarak da, 4.82 milyon ABD doları anapara, 2.21 milyon ABD doları kupon bedeli ile, 83.6 milyon euro anapara ve 3.71 milyon euro kupon itfası gerçekleştirilmiştir.

Tahvil ve Bono Piyasası takas işlemlerinin tam otomasyona dayalı olarak daha etkin ve hızlı bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlamak amacıyla, nakit/kıymet takas borçlarının kapatıldığı anda, kıymet/nakit takas alacaklarının zaman önceliği ilkesine göre üye hesaplarına otomatik aktarımını sağlayan proje, 29 Nisan 2002 tarihinde işleme alınmıştır.

Ayrıca, teslim karşılığı ödeme ilkesi çerçevesinde nakit ve sabit getirili menkul kıymet transfer işlemlerinin eşanlı olarak ve karşı taraf riski üstlenmeden yapılmasını sağlayacak şartlı virman projesi de aynı tarihte uygulamaya konmuştur. Sisteme zincirleme işlem ve takas tanımlı şartlı virman seçenekleri de eklenmiştir.

Daha önce Borsa tarafından yürütülen İMKB Tahvil ve Bono Piyasası temerrüt işlemlerinin takibi 1 Ekim 2002 tarihinde Takasbank'a devredilmiştir. Bu tarihten itibaren, piyasa temerrütlerine ilişkin her türlü işlem İMKB adına Takasbank tarafından sonuçlandırılmaktadır.

2002 Yılı DİBS Borsa ve Takas İşlem Hacimleri (Trilyon TL)





Kemençe: Yayı at kuyruğundan yapılan Karadeniz yöresi halk çalgısı.

2002 yılında, ülkemizdeki ekonomik konjonktüre bağlı olarak işlem hacminde büyük artış görülen, İMKB nezdindeki Döviz Ödemeli Tahvil Piyasaları'nın takas işlemlerinin, uluslararası ödeme sistemi SWIFT ile de gerçek zamanlı bağlantılı tam otomasyon sistemi içinde gerçekleştirilmesine olanak sağlayacak projenin de 2003 yılında tamamlanması hedeflenmektedir.

Nakit Transfer Hizmetleri

Aracı kurumların ulusal ödeme sistemi olan Merkez Bankası EFT Sistemi'ne gerçek zamanlı erişimini sağlayarak, aracı kurumlara da, bankalar gibi etkin nakit transfer olanağı sunan Takasbank Elektronik Transfer Sistemi'nin (TETS) üye sayısı 2002 yılında 78'e yükselmiştir.

TETS vasıtasıyla, Hazine ve APİ ihalelerine doğrudan teklif gönderilmesi, ihale teminat ve katılım bedellerinin de ödenmesi mümkündür. 2002 yılında TETS üzerinden 5,217 adet teklif TCMB sistemine gönderilmiştir.

2002 yılında, Takasbank nezdindeki üye hesaplarına EFT yoluyla gelen toplam nakit tutarı 513.74 katrilyon TL olmuş, üye hesaplarından gönderilen toplam EFT tutarı ise 513.79 katrilyon TL'ye ulaşmıştır.

TETS üyesi olmayan Takasbank üyelerinin, Banka'ya yazılı talimat vermek suretiyle gerçekleştirdikleri EFT işlemleri ise, elektronik talimat kabulüne dönüştürülerek, işlemlerin daha hızlı ve kolay gerçekleştirilebilmesi sağlanmıştır.

Yatırım Fonları

Yatırım fon ve ortaklıklarının portföy varlıkları, Takasbank nezdinde adlarına açılan hesaplarda saklanmakta ve fon/ortaklıkların günlük takas işlemleri, Takasbank sisteminde elektronik ortamda gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca, Takasbank nezdinde tutulan fonların portföyleri içindeki varlıklar, Sermaye Piyasası Kurulu'nun düzenlemeleri uyarınca Takasbank sisteminde de değerlendirilmekte ve izlenmekte, Kurul'a da elektronik ortamda günlük olarak



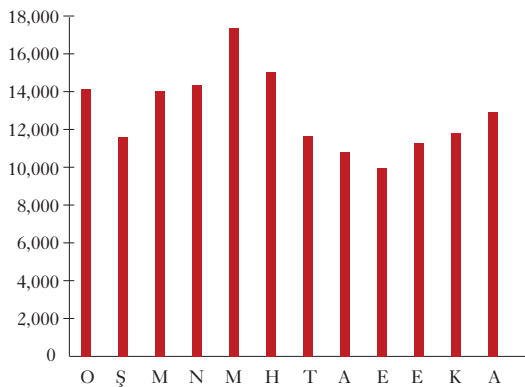
raporlanmaktadır. Ayrıca, fonlara ilişkin çeşitli bilgilerle portföy dağılım bilgileri veri yayın şirketleri aracılığıyla piyasa katılımcılarının ve yatırımcıların bilgisine günlük olarak sunulmaktadır.

Ülkemizdeki ekonomik gelişmeler ve fon işlemlerinin gün geçtikçe yaygınlaşmasıyla, Takasbank sisteminde saklanan ve değerlendirilen fon varlıklarının portföy değeri 2002 yılı sonu itibarıyla 9.94 katrilyon TL'ye ulaşmıştır.

4632 sayılı "Bireysel Emeklilik Tasarruf ve Yatırım Sistemi Kanunu" ve bu Kanun'a dayalı olarak çıkarılan Yönetmelikler çerçevesinde ülkemizde kurulacak olan ve 2003 yılında aktif olarak faaliyete geçmeleri beklenen Bireysel Emeklilik Fonları'na ilişkin olarak Takasbank çeşitli görevler üstlenmiştir.

Fon varlıklarının saklanması, takası, fon paylarının katılımcı bazında tutulması ve katılımcılara Takasbank sisteminde tutulan payları izleme olanağı sağlanması, fon portföyünün günlük olarak değerlendirilmesi ve birim pay değerinin mutabakat amaçlı hesaplanması, düzenleyici kuruluşlara raporlanması gibi pek çok görev Takasbank tarafından yerine getirilecektir.

Takasbank Para Piyasası İşlem Hacmi (Trilyon TL)



Böylece gelecekte Türk Sermaye Piyasası'nın gelişmesinde çok önemli bir role sahip olacağı öngörülen Bireysel Emeklilik Sistemi'nin işleyişine Takasbank önemli hizmetler sunacaktır.

Bu konuda Sermaye Piyasası Kurulu ve Bireysel Emeklilik Şirketleri ile koordineli olarak yürütülen proje çalışmaları büyük ölçüde tamamlanmış ve yüksek teknolojiye dayalı bir otomasyon sistemi kurulmuştur.

KREDİLER VE TAKASBANK PARA PİYASASI

Genel

Takasbank aracı kuruluşlara limit tahsis ederken son üç yıla ait ve sürekli güncellenen bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarından yararlanarak mali tahlil çalışması yapmakta, ayrıca işlem hacimleri, saklama bakiyeleri, müşteri bazında saklama hesapları, temerrüt bilgileri ile benzeri bilgileri inceleyerek, senet ve çek soruşturmasını da içeren piyasa istihbaratını gerçekleştirmektedir. 2002 yılı sonu itibarıyla yukarıda belirtilen şekilde limit tahsis edilmiş olan 116 aracı kurum, 32 mevduat kabulüne yetkili banka ve dokuz mevduat kabulüne yetkili olmayan banka olmak üzere toplam 157 adet aracı kuruluş bulunmaktadır. Bu güne kadar limit tahsisli aracı kuruluşlardan 63 tanesi Menkul Kıymet Kredisi kullanırken, 85 tanesi Ödünç Menkul Kıymet Kredisi işlemlerinde, 140 tanesi ise Takasbank Para Piyasası'nda katılımcı olarak yer almışlardır.

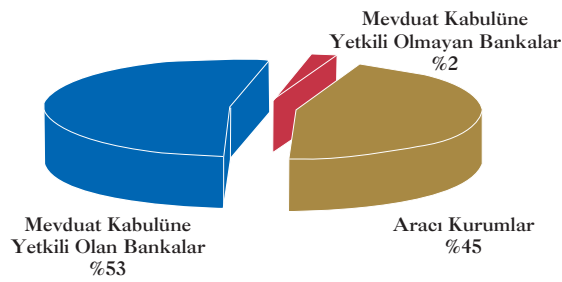
Menkul Kıymet Kredisi

2000 ve 2001 yıllarında yaşanan ekonomik krizler ve takiben gelen devalüasyonun ardından ekonominin tüm kesimlerinde yaşanan durgunluk doğal olarak İMKB Hisse Senedi Piyasası'nı da hem endekslerin seyrinde, hem de işlem hacimlerinde olumsuz yönde etkilemiştir.

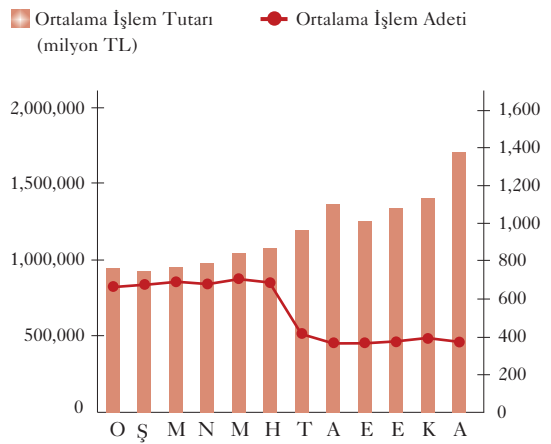


KURULUŞUNDAN BU YANA İSTİKRARLI GELİŞMESİNİ SÜRDÜREN TAKASBANK PARA PİYASASI'NDA İŞLEM HACMİ 2002 YILI TEMMUZ AYINDA BAŞLAYAN GELİR VERGİSİ UYGULAMASINA RAĞMEN BİR ÖNCEKİ YILA GÖRE %63.8'LİK BİR ARTIŞLA 156 KATRİLYON TL'YE YÜKSELMİŞTİR.

Takasbank Para Piyasası İşlem Hacmi Dağılımı



Takasbank Para Piyasası İşlem Ortalamaları





Düşen endeks ve işlem hacmine paralel olarak Takasbank nakit kredisi olan Menkul Kıymet Kredisi hacminde de 2002 yılında işlemler son derece sınırlı ve düşük seviyede gerçekleşmiş olup, günlük ortalama 3.9 trilyon TL olarak hesaplanmıştır. Kasım 2002'de yapılan genel seçimlerin ardından ekonomide başlayan iyimser hava ve canlanma, hisse senetleri piyasasına da hareket getirmiş ve bu durum Menkul Kıymet Kredisi hacmine de yansımıştır.

2002 yılında gecelik faiz oranlarında gerçekleşen kademeli düşüşe paralel olarak Takasbank tarafından 2002 yılında kullanılan gecelik kredilerin faiz oranı ortalaması Ocak ayında %64.0 iken, Aralık ayına kadar %49.3'e kadar düşmüş ve yıllık ortalaması %54.7 olarak hesaplanmıştır. Bu veriler ışığında Menkul Kıymet Kredisi faiz gelirleri 2002 yılında 2.2 trilyon TL'ye ulaşmış ve bu tutar, toplam gelirlerin %2.6'sını oluşturmuştur.

Özellikle yabancı yatırımcılarla çalışan aracı kurumların karşılaştığı, saklamacı bankaların uyguladığı teslim karşılığı ödeme esasının yarattığı zorlukları aşabilmeleri için geliştirilen Gün İçi Menkul Kıymet Kredisi kullandırmaları 2002 yılında 152.2 trilyon TL, kazanılan faiz gelirleri ise 35.2 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Ödünç Menkul Kıymet Kredisi

2002 yılında İMKB Hisse Senedi Piyasası işlem hacimleri ile endeks rakamları son derece düşük ve hareketsiz seyretmiş olmasına rağmen, Takasbank tarafından karşılanan Ödünç Menkul Kıymet Kredisi talepleri toplam 72 aracı kuruluşun katılımıyla, 2001 yılına kıyasla %52.5 oranında artmış ve 2,290 adede ulaşmıştır.

2002 yılı içinde Ödünç Menkul Kıymet Kredisi işlemlerine konu olan 103 çeşit hisse senedinin toplam adedi 28.2 milyar, bu hisse senetlerinin işlemlerin gerçekleştiği gün itibarıyla piyasa değerleri ise 112 trilyon TL olmuştur. 2002 yılı, bir önceki yıl ile karşılaştırıldığında, işleme konu hisse senedi adedindeki artış oranı %88.9, piyasa değerindeki artış oranı ise %54.1 olarak hesaplanmaktadır.

Ödünç alan aracı kuruluşlardan, işlemlerine karşılık olarak herhangi bir komisyon alınmıyor olmasına rağmen, ödünç veren aracı kurumlara ödenen komisyon rakamı ise yine 2001 yılı ile karşılaştırıldığında %46.1 oranında bir artışla 85.1 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Ayrıca aracı kuruluşlardan uzun süredir gelen yoğun talep doğrultusunda, Ödünç Menkul Kıymet Kredileri'nin İMKB-100 dışındaki hisse senetleri için de yapılabilmesini teminen başlatılan çalışma halen devam etmektedir.

Takasbank Para Piyasası En Düşük ve En Yüksek Değerler

Yıl	İşlem Hacmi (Milyon TL)				İşlem Adedi			
	En Düşük	Tarih	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	En Yüksek	Tarih
1998	53,500	28/01/1998	19,418,500	25/12/1998	10	02/01/1998	346	18/12/1998
1999	371,000	18/01/1999	83,346,000	29/12/1999	15	22/01/1999	473	02/09/1999
2000	6,024,000	03/01/2000	247,910,000	15/12/2000	53	03/01/2000	767	13/12/2000
2001	5,872,000	09/03/2001	655,357,000	20/12/2001	54	09/03/2001	805	06/06/2001
2002	141,246,000	21/02/2002	803,839,000	29/05/2002	184	28/10/2002	787	20/02/2002

Toplam Gelir ve Fon Yönetimi Gelirleri (milyon TL)

Yıllar	Toplam Gelir	Fon Yönetimi Gelirleri	Fon Yönetimi Gelirlerinin Payı (%)
1997	3,943,651	1,924,841	48.8
1998	11,706,063	5,912,927	50.5
1999	21,657,239	12,457,255	57.5
2000	36,719,187	16,101,469	43.9
2001	82,654,720	51,714,509	62.6
2002	84,547,220	51,622,265	61.1

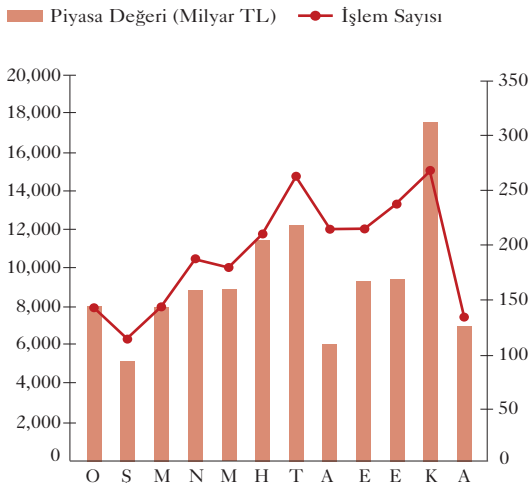
Takasbank Para Piyasası

Takasbank Para Piyasası, 2001 yılında yaşanan ekonomik gelişmelerin mali piyasalarda yarattığı olumsuz etkilerinin devam ettiği 2002 yılında da büyümesini sürdürmüş ve para ve sermaye piyasası kurumları için her yıl daha çok önem kazanan aracılık görevini üye aracı kuruluşlardan gelen talepleri de karşılayarak en verimli şekilde yerine getirmiştir.

Kuruluşundan bu yana istikrarlı gelişmesini sürdüren Takasbank Para Piyasası'nda işlem hacmi 2002 yılı Temmuz ayında başlayan gelir vergisi uygulamasına rağmen bir önceki yıla göre %63.8'lik bir artışla 156 katrilyon TL'ye yükselmiştir. ABD doları bazında işlem hacmi ise 75.9 milyar ABD dolarından, 105.5 milyar ABD dolarına yükselerek %38.9'luk artış göstermiştir. Bu gelişmeye paralel olarak günlük işlem hacmi ortalaması 379 trilyon TL'den, 617 trilyon TL'ye çıkarken, ortalama işlem büyüklüğünün 1.1 trilyon TL'ye yükselmesi sonucu işlem adedi 163,000'den, 139,000'e düşmüştür. Takasbank Para Piyasası'nda 2002 yılında ikisi banka, beşi aracı kurum olmak üzere yedi yeni üye işlem yapmaya başlamıştır.

TCMB'nin 2002 yılı içinde Bankalararası Para Piyasası aracılık işlemlerinden aşamalı olarak çekilerek, bankalararası aracılık faaliyetlerini 2 Aralık 2002 tarihi itibarıyla sona erdirmesi ile Takasbank Para Piyasası'nın etkinliği 2003 yılında da mali piyasalardaki tek organize TL piyasası olarak artmaya devam edecektir.

Ödünç İşlemlerin Piyasa Değeri ve İşlem Sayıları



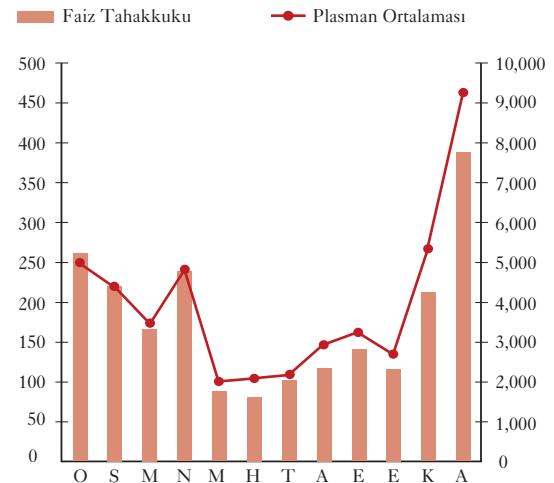
4761 sayılı kanunla yapılan değişiklik ile Takasbank Para Piyasası'ndan elde edilen faizler mevduat faizi sayılış ve gelir vergisine tabi tutulmuştur. 1 Temmuz 2002 tarihinden itibaren gerçekleştirilen işlemlerin vade sonu dönüşlerinde ödenecek faiz tutarlarından %16 oranında gelir vergisi kesintisi ve bunun %10'u oranında Fon Payı kesintisi yapılmaktadır. 76 seri no.'lu Kurumlar Vergisi Genel Tebliği ile, kesintinin Takasbank tarafından yapılması ve ilgili vergi dairesine beyan edilerek ödenmesi kararlaştırılmıştır.

Emeklilik Yatırım Fonları'nın Kuruluş ve Faaliyetlerine İlişkin Esaslar Hakkında Sermaye Piyasası Kurulu Yönetmeliği'nde, emeklilik yatırım fon portföyünü oluşturacak para ve sermaye piyasası araçları içinde Takasbank Para Piyasası işlemleri de belirtilmiştir. Yönetmelikte, portföy sınırlamalarına ilişkin esaslarda fon varlıklarının en fazla %20'sinin Takasbank Para Piyasası'nda değerlendirilebileceği hükmü de yer almaktadır. 2003 yılında Bireysel Emeklilik Fonları'nın değerlendirilmeye başlanmasıyla, Takasbank Para Piyasası'nın etkinlik ve işlevselliği artacaktır.

FON YÖNETİMİ

Seçim ekonomisinin ilk altı aylık dönemden sonra gündemde olduğu 2002 yılı, bankacılık sektörü açısından faizlerin gerilediği ve döviz kurlarının göreceli olarak düştüğü bir dönem olmuştur. Gerek faizlerdeki düşüşe, gerekse Takasbank'ın bir önceki yıl karından ortaklarına dağıttığı 11.4 trilyon TL tutarındaki kar payına rağmen,

Menkul Kıymet Kredisi Plasman Ortalaması ve Faiz Tahakkuku (Milyar TL)



Borsalar arası işbirliği projesi çerçevesinde İsrail ve Atina menkul kıymetler borsaları ve merkezi takas ve saklama kuruluşları yetkilileri ile ortak toplantı ve çalışmalar yıl içinde sürdürülmüştür.

fon yönetim gelirlerinin toplam gelirler içindeki payında önemli bir değişiklik olmamıştır.

Tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimi, Takasbank Fon Yönetimi Bölümü'nün temel hedefidir. Bölüm, birikim ve uzmanlığıyla, en belirsiz piyasa koşullarında bile piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltarak, araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat etmektedir.

Takasbank Fon Yönetimi Bölümü, hem karlılığa yönelik hedefleri gerçekleştirmeye hem de müşteri odaklı, nakit ve piyasa operasyonları ile müşteri memnuniyetini sağlamaya çalışmaktadır. Kaliteli finans hizmetlerinin günümüzün hızla gelişmekte olan ortamında karlılığın ve hizmetin devam ettirilmesinde çok kritik rol oynadığının bilincinde olan Fon Yönetimi Bölümü'nün misyonu, teknik donanımını, personel ve hizmet kalitesini sürekli güçlendirmek olmuştur. Bu misyon doğrultusunda Fon Yönetimi Bölümü piyasa verilerini daha iyi izleyebilmek amacıyla 2002 yılında mevcut sistemlerini tamamen yenileyerek ileri teknolojilere uyum sağlamıştır.

Özetle 2002 yılı, Takasbank'ın piyasalardaki bilgi iletişimini ve işlem hızını geliştirdiği, piyasa risklerini azalttığı, bankacılık sektöründeki karını ve performansını koruduğu bir yıl olmuştur.

ULUSLARARASI HİZMETLER

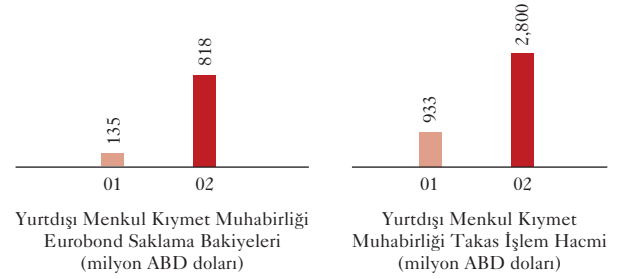
Takasbank, yurtdışında tesis etmiş olduğu menkul kıymet ve nakit muhabir hesapları ve SWIFT üyeliği vasıtası ile yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlara uluslararası takas ve saklama hizmetleri sunmaktadır.

Yurtiçi Finansal Kuruluşlara Yurtdışında Takas ve Saklama Hizmeti

Takasbank, uluslararası takas ve saklama kurumu olan Euroclear nezdindeki menkul kıymet ve nakit hesapları ile Türkiye'de kurulu finansal kuruluşlara takas ve saklama hizmeti vermektedir. 2002 yılı sonu itibariyle altı aracı kurum, on banka, iki portföy yönetim şirketi ve üç yatırım fonu olmak üzere, toplam 21 kuruluş bu hizmetten yararlanmaktadır.

2002 yılı içinde takasına aracılık edilen Eurobond'ların toplam nominal değeri bir yıl öncesine göre %200 artarak 2.8 milyar ABD doları olmuştur. 2002 yılı sonu itibariyle yurtdışında saklamada bulunan depo sertifikalarının ve yabancı hisse senetlerinin toplam piyasa değeri 4 milyon ABD doları, Eurobond'ların toplam nominal değeri ise bir yıl öncesine göre yaklaşık beş kat artarak 818 milyon ABD doları olarak gerçekleşmiştir.

Dış İşlemler İşlem Hacmi ve Saklama Bakiyeleri



Yurtdışı takas ve saklama hizmeti, menkul kıymetlere ilişkin hakların kullanımına aracılığı da içermektedir. Hisse senetleri için temettü ödemelerine Eurobond'lar, yabancı tahvil ve bonolar için ana para ve faiz ödemelerine aracılık yapılmakta, genel kurul toplantı gündem ve kararları ilgili kuruluşa bildirilirken, oy kullanımına da aracılık edilebilmektedir.

Yabancı Finansal Kuruluşlara Yurtiçi Takas ve Saklama Hizmeti

Takasbank, yabancı finansal kuruluşlara da yurtiçi takas ve saklama hizmeti vermektedir. 2002 yılı sonu itibariyle yabancı kuruluşların Takasbank nezdinde saklamada tuttuğu sabit getirili menkul kıymetlerin nominal değeri 27 milyon ABD doları, hisse senetlerinin piyasa değeri ise 2.3 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir.

ULUSLARARASI İLİŞKİLER

Küresel Saklamacılar Birliği Anketi 2002

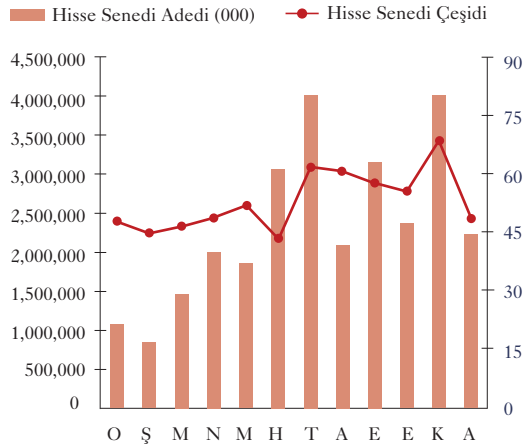
2000 yılında ABD Sermaye Piyasaları Düzenleyici Kurumu (SEC) tarafından yayımlanmış olan SEC 17f-7 kuralı, küresel saklamacı bankalara, merkezi takas ve saklama kurumlarına ilişkin detaylı bilgi toplama ve bu bilgiler ışığında risk analiz raporlarını hazırlayarak yatırım yöneticisi müşterilerine iletme zorunluluğu getirmiştir. Bu bilgilerin merkezi olarak toplanması için ABD'li dokuz küresel saklamacı banka Küresel Saklamacılar Birliği'ni kurmuş olup, bu birlik tarafından hazırlanmış olan anket (AGC Questionnaire), her yıl 77 ülkeden 112 Merkezi Takas ve Saklama kuruluşu tarafından yanıtlanmaktadır. Bu ankette yer alan 125 soru ile merkezi takas ve saklama kuruluşunun konusundaki uzmanlığı, piyasadaki itibarı, hizmetlerin kapsamı ve kalitesi, finansal sağlamlığı, sigorta veya tazminatlarla ilişkin düzenlemeler, tabi olunan yasal düzenlemelerin kapsamı, bağımsız denetim uygulamaları ve benzeri diğer konularda bilgi toplanmaktadır. 2002 yılında da Takasbank tarafından yanıtlanmış olan Küresel Saklamacılar Birliği Anketi'ne web sitesinden (www.takasbank.com.tr) ulaşılabilmektedir.

GSCS Benchmarks - The 2002 Review of Emerging Markets

Her yıl uluslararası menkul kıymetler hizmetleri sektörüne ilişkin analizler gerçekleştiren GSCS Benchmarks isimli kuruluş, aralarında Türkiye, Yunanistan, Güney Afrika, Güney Kore ve Latin Amerika ülkelerinin de bulunduğu, gelişmekte olan 18 ülkenin takas ve saklama sistemlerinin uluslararası saklamacı bankalar ve ilgili ülkenin yerel saklamacı



Ödünç İşlemlerine Konu Hisse Senetlerinin Çeşitleri ve Adetleri



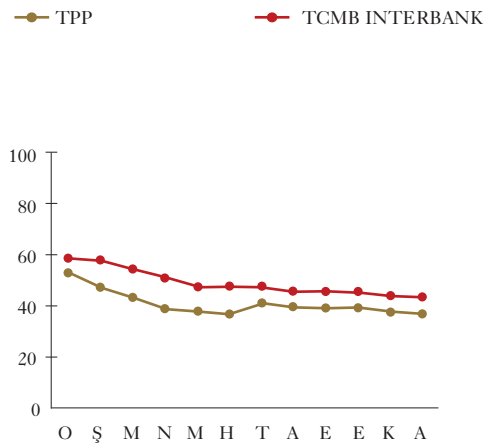
bankalarının sağlanmış olan bilgiler ışığında, takas, saklama, operasyonel risk ve müşteri memnuniyeti kriterleri baz alınarak değerlendirildiği 2002 yılı raporunu yayınlamıştır. Hisse senetleri takas hizmetleri konusunda, takasın sonuçlandırılması, işlem büyüklükleri, yerel piyasa faiz oranları ve temerrütler baz alınarak yapılan değerlendirmede, Türkiye, son altı yılda olduğu gibi, 2002 yılında da, diğer tüm ülkelerin önünde, birinci sırada yer almıştır.

Bölge Ülkeleri Sermaye Piyasaları ile İlişkiler

Takasbank, bulunduğu coğrafi bölge içindeki ülkeler tarafından da deneyimlerine başvurulmuş bir kurumdur. 2002 yılı içinde Balkan ülkeleri, Türki Cumhuriyetler ve diğer bölge ülkeleri sermaye piyasası kurumlarından gelen uzmanlara Takasbank tarafından eğitimler verilmiş, kurumlar arası karşılıklı ziyaretler gerçekleştirilmiş ve ortak çalışma programları düzenlenmiştir. Bu kapsamda, Kırgızistan, Kazakistan, Özbekistan, Türkmenistan, Tacikistan, Ürdün ve Yunanistan sermaye piyasalarından üst düzey yöneticiler ve uzmanlar Takasbank'ı ziyaret etmişlerdir.

Borsalar arası işbirliği projesi çerçevesinde İsrail ve Atina menkul kıymetler borsaları ve merkezi takas ve saklama

Günlük Faiz Ortalamaları (%)



kuruluşları yetkilileri ile ortak toplantı ve çalışmalar da yıl içinde sürdürülmüştür.

IOSCO 2002 Toplantısı - İstanbul

Uluslararası Sermaye Piyasaları Düzenleyici Kurumları Birliği - IOSCO'nun 27. Yıllık Toplantısı, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ev sahipliği ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nın ana sponsorluğunda 18-24 Mayıs 2002 tarihleri arasında İstanbul'da gerçekleştirilmiştir. Takasbank, ilgili organizasyonun ortak sponsorları arasında yer almış ve konferans merkezinde açtığı standla katılımcıları bilgilendirmiştir.

ISSA Sempozyumu - 2002

Uluslararası Menkul Kıymet Hizmetleri Birliği - ISSA'nın iki yılda bir düzenlediği sempozyumların onbirincisi, Takasbank'ın da katılımı ile 11-14 Haziran 2002 tarihleri arasında İsviçre'de gerçekleştirilmiştir. "Menkul Kıymetler Sektörünün Yeni Görünümü" ana başlığı altında gerçekleştirilen ISSA sempozyumu süresince, sektörün ulaştığı son durum ve yeni gelişmeler paneller ve çalışma grupları ile ele alınarak irdelenmiştir.



ULUSLARARASI STANDARTLAR KONUSUNDAKİ FAALİYETLER

ISO TC68/SC4 Çalışmaları

Takasbank, Uluslararası Standartlar Örgütü (ISO) nezdinde, "Menkul Kıymetler ve İlgili Finansal Araçlar"la ilgili uluslararası standartları geliştiren ISO TC68/SC4 komitesinde Türk Standartları Enstitüsü-TSE adına Türkiye'yi temsil etmektedir.

ISO TC68/SC4 komitesinin 2002 yılı toplantısı, 14-15 Ekim 2002 tarihlerinde İstanbul'da TSE ve Takasbank'ın evsahipliğinde gerçekleştirilmiştir. Toplantıya, 11 üye ülke ve dört ilişkili (liason) kuruluşun toplam 20 kişi katılmıştır. Katılan ülkeler; ABD, Almanya, Belçika, Danimarka, Fransa, İngiltere, İspanya, İsviçre, Japonya, Güney Kore ve Türkiye; yetkili kuruluşlar ise, ANNA (Ulusal Numaralandırma Kuruluşları Birliği), SWIFT, ECBS (Avrupa Bankacılık Standartları Komitesi) ve Euroclear'dır. Toplantıda ISO Merkez Sekreteryası da temsil edilmiştir.

Ulusal Piyasa Çalışma Grubu Faaliyetleri

ISO TC68/SC4 komitesi tarafından yürütülen menkul kıymet ve diğer finansal araçlara ilişkin standartları izlemek, standartların geliştirilmesine katkıda bulunmak ve ülkemizde de bu standartların uygulanmasını sağlamak amacıyla kurulan ve Takasbank'ın başkanlığını yapmakta olduğu Türkiye Ulusal Piyasa Çalışma Grubu

(UPÇG-Türkiye), T.C. Merkez Bankası, T. Bankalar Birliği, Aracı Kuruluşlar Birliği, saklamacı bankalar, ticari bankalar, yatırım bankaları ve aracı kurumların katılımı ile tüm sermaye piyasasını kapsamaktadır.

Uluslararası Standartlar Örgütü'nün menkul kıymetlere ilişkin standartları geliştirmekten sorumlu komitesi ISO TC68/SC4 tarafından kurulmuş olan ve sekreteryasını SWIFT'in yürüttüğü Menkul Kıymetler Piyasa Çalışma Grubu (SMPG) ise, halihazırda dünya genelinde, 35 ülkede kurulmuş Ulusal Piyasa Çalışma Grupları'ndan oluşan ve kendi yönetim kurulu olan bir üst organizasyon durumundadır.

SMPG bünyesinde, menkul kıymetlere ilişkin yeni mesaj ve veri sözlüğü standardı olan ISO 15022'nin uygulanmasına yönelik çalışmalar gerçekleştirilmekte, genel ve ülke bazında uygulama çalışmaları geliştirilip yayımlanmaktadır. UPÇG-Türkiye tarafından gerçekleştirilen ilk çalışma olan "Takas ve Mutabakat" Türkiye uygulaması, dünya genelinde yirmibeşinci ülke çalışması olmuş, "Menkul Kıymetlere İlişkin Hakların Kullanımı" konusundaki Türkiye ülke uygulama raporu ise İngiltere, Almanya ve İsrail'in ardından dünya genelindeki dördüncü rapor olarak yayımlanmıştır.

SMPG'nin 2003 yılındaki ilk toplantısı, T. Bankalar Birliği ev sahipliğinde, UPÇG-Türkiye tarafından organize edilerek 9-11 Nisan 2003 tarihlerinde İstanbul'da gerçekleştirilecektir.

Takasbank Para Piyasası İşlem Hacmi

Yıl	İş Günü Sayısı	İşlem Hacmi Toplamı		Günlük Ortalama		İşlem Adedi	
		Milyon TL	Milyon ABD \$	Milyon TL	Milyon ABD \$	Toplam	Günlük Ortalama
1998	250	2,239,736,500	8,619.04	8,958,946	34.48	47,716	191
1999	248	9,723,998,500	21,899.21	39,209,659	88.30	90,728	366
2000	252	31,983,213,500	50,628.61	126,917,514	200.91	129,413	514
2001	251	95,278,273,500	75,992.03	379,594,715	302.76	163,437	651
2002	253	156,020,472,000	105,547.92	616,681,708	417.19	138,627	548

Davul: Tokmak ve değnekle çalınan vurmali halk çalgılarımızdan en bilineni.



Ulusal Numaralandırma Kuruluşu Faaliyetleri

2002 yılı içinde, CFI kodu tahsisi tüm menkul kıymetler için yapılmaya başlanmış, 73 adet hisse senedi, 186 adet devlet tahvili ve hazine bonusu, 14 adet yatırım fonuna ISIN tahsis edilmiş, ayrıca İMKB vadeli işlem sözleşmeleri için dokuz adet ISIN tahsisi gerçekleştirilmiştir.

ANNA, ISIN kodunun uluslararası piyasalarda tüm finansal enstrümanlar için tanımlama kodu olarak kullanılmasına ilişkin uygulama esaslarından sorumlu, dünya genelinde 60'ın üzerinde üyesi olan bir uluslararası organizasyondur. Ülkelerin Ulusal Numaralandırma Kuruluşları bu organizasyonun üyesi olabilmektedir. ANNA'nın yıllık olağan genel kurul toplantısı, Takasbank'ın da katılımı ile, 30-31 Mayıs 2002 tarihlerinde Atina'da gerçekleştirilmiştir.

Takasbank'ın ANNA Genel Kurulu'nu temsilen yönetim kurulunda yer aldığı ve işletimi Standard & Poor's ve Telekurs tarafından gerçekleştirilen ANNA Service Bureau (ASB), ISIN kodu ve ilgili veri kaydının İnternet ortamında Ulusal Numaralandırma Kuruluşları'ndan toplanması ve küresel finansal piyasalara sunumu konusunda faaliyet göstermektedir.

Takasbank, tahsis ettiği tüm ISIN kodlarını, ilgili menkul kıymetlere ilişkin temel bilgilerle birlikte ASB sistemine İnternet üzerinden günlük olarak iletmektedir. 2002 yılı sonu itibariyle ASB sisteminde dünya genelinde ISIN tahsisi yapılmış toplam 1.5 milyonun üzerinde menkul kıymete ilişkin bilgi tutulmaktadır.

Elektronik Menkul Kıymet Veri Tabanı Projesi

Sınır ötesi işlemler başta olmak üzere, menkul kıymet hizmetlerinde tam otomasyonun sağlanabilmesi, uluslararası standartların uygulanması ve menkul kıymetlere ait verilerin elektronik ortamda erişimin mümkün olması ile gerçekleştirilebilecektir. Yurtiçi ve yurtdışı kurumlardan bu konuda gelen talepleri de değerlendiren Takasbank, Türkiye'de ihraç edilmiş ve ikincil piyasası olan menkul kıymetler öncelikli olmak üzere, bir menkul kıymet veri tabanı oluşturarak piyasa katılımcılarına elektronik menkul kıymet verisi sağlamayı amaçlamaktadır. Bu konudaki bilgi amaçlı işbirliği ve proje geliştirme çalışmalarına 2002 yılı içinde devam edilmiştir. Bu projenin 2003 yılında hizmete alınması hedeflenmektedir.

İNSAN KAYNAKLARI VE EĞİTİM

2002 yılı sonu itibariyle Takasbank'ta çalışan personel sayısı 230 kişidir. Üniversite mezunu olan 142 personelin (%61) biri doktora, 17'si master diplomasına sahiptir. Takasbank, üniversite mezunu çalışanlarına yüksek lisans ve doktora programlarına katılmaları, diğer çalışanlarına ise bir üst öğretim kurumunu bitirmeleri yönünde destek vermektedir. Halihazırda 11 kişi master, dört kişi doktora programlarına devam etmektedir.

Çalışanların yabancı dil bilgilerini ilerletmelerini özendirmek amacıyla 1998 yılında başlatılan dil tazminatı uygulamasından halen 56 kişi yararlanmaktadır. Takasbank, yabancı dil kurslarına devam eden çalışanlarına yapmakta olduğu katkıyı da sürdürmektedir.

Şeffaflığın ve katılımcı yönetimin bir gereği olarak yılda iki kez açık performans değerlendirme sistemi uygulanmaktadır.

Takasbank'ın vermiş olduğu hizmetlerin özelliğinden dolayı kurum dışından deneyimli uzman personel temin etmekte güçlük çekildiğinden, işe yeni alınan personel ile uzmanlaşması gereken personele yoğun ve nitelikli eğitimler verilmektedir. Faaliyet alanı itibariyle geniş bir bilgi ve beceri düzeyi gerektiren Takasbank'ta işe yeni alınan personel, öncelikle teorik bir temel eğitimden geçtikten sonra değişik birimlerde rotasyona ve uygulamalı eğitimlere tabi tutulmaktadır. Yönetime iş planlaması ve dağıtım konusunda esneklik sağladığı gibi, çalışanlara da iş yaşamına daha geniş bir bakış açısı ve gelişen kariyer olanakları sunan rotasyon programlarının uygulanmasına bu yıl içinde de devam edilmiş ve altı personel değişik sürelerle rotasyona tabi tutulmuştur. Takasbank'a yeni katılan personele sunulan bu kapsamlı mesleki eğitimin yanı sıra Banka'nın vizyon ve misyonu da anlatılarak ortak hedeflere odaklanmaları ve kurum kültürüne uyumları sağlanmaktadır.

Yaşanan ekonomik krize rağmen eğitim faaliyetlerinde herhangi bir kısıtlamaya gidilmemiştir. Banka içi veya Banka dışı çeşitli konularda gerekli görülen her türlü eğitim, Takasbank'ın diğer birimleri ile işbirliği yapılarak hazırlanan programlar çerçevesinde uygulamaya konulmaktadır. 2002 yılı içinde beşi Banka içi olmak üzere 133 eğitim programı düzenlenmiştir. Toplam 8,504 saat tutan eğitimlere 405 çalışanın katılımı sağlanarak, kişi başına ortalama 37 saat/yıl eğitim gerçekleştirilmiştir.

SPK, İMKB, MASAK, Türkiye Sermaye Piyasası Aracı Kuruluşları Birliği, Sabancı Üniversitesi (Akbank personeli için), İstanbul Bilgi Üniversitesi, Hacettepe Üniversitesi, İstanbul Barosu ve Ziraat Bankası gibi çeşitli kurumlarca düzenlenen ve sayısı 28'i bulan eğitim ve tanıtım programlarının her birine Takasbank'ı temsilen en az bir eğitimci gönderilerek bu tür eğitim faaliyetlerine de katkıda bulunulmuştur.

Kurumsallaşmanın ve kurum kültürünün gereği olarak Banka'daki çalışma süresi beş yıl olan personele özel "Beşinci Yıl" anı rozeti verilmesine devam edilmiş ve motivasyonun yüksek tutulmasına özen gösterilmiştir.

2002 yılı içinde çalışmaları tamamlanarak işleme alınan bazı önemli projeler şunlardır:

- Yıl içinde Tahvil Piyasası temerrüt işlemleri ile ilgili otomasyon çalışmaları tamamlanarak, ilgili piyasadaki temerrüt ile ilgili tüm işlemlerin Takasbank tarafından yapılması sağlanmıştır.
- Piyasa gereksinimleri göz önüne alınarak hazırlanan Tahvil Piyasası Şartlı Virman İşlemleri ile ilgili otomasyon çalışması tamamlanarak işleme alınmıştır.
- Takasbank'ın İstanbul dışında da kurmayı planladığı "Acil Durum Merkezi"nde veri aktarımı için kullanılacak olan "Data Base Replication Server" kurularak test edilmiş ve mevcut lokasyonda işleme alınmıştır.
- Takasbank'ın İnternet ve İnternet altyapısı için ortam-yazılım seçimi yapılarak güvenlik ve donanım kurulumları tamamlanmıştır. Ayrıca Takasbank altyapısında kullanılan Microsoft tabanlı sistemler yeni alınan sistemlerle güçlendirilmiş, daha hızlı ve daha güvenli bir çalışma ortamı sağlanmıştır.
- Takasbank'ın kullandığı tüm menülerde Kullanıcı Yetkilendirme Projesi tamamlanmış ve işleme alınmıştır.
- Üyelerin kullandığı Takasbank program menülerinde güvenlik artırıcı önlemler alınarak, programlara girişlerdeki güvenlik altyapısı dünya standartlarının gerektirdiği biçimde düzenlenmiştir.
- Tek düzen hesap planı ile ilgili tüm değişiklikler mevcut sisteme yansıtılmış ve işleme alınmıştır.
- Üye kodlarının değişimlerini içeren ve eski kodun da takibini sağlayan üye kod değişim projesi (Bankacılık-Saklama-Hisse-Tahvil vb.) uyarlanarak işleme alınmıştır.
- Yeni açılan üyelerin kodlarının ve hesaplarının aynı anda entegre olarak tüm Takasbank sisteminde açılmasını sağlayan üye kod tanımlama projesi tamamlanmış ve işleme alınmıştır.
- DİBS'lerin ödünce alınması ile ilgili otomasyon çalışması tamamlanmış ve işleme alınmıştır.
- Takasbank envanterini takip etmek ve muhasebenin tam otomasyonunu sağlamak amacı ile geliştirilen envanter sistemi tamamlanarak işleme alınmıştır.
- SPK tarafından yasaklanan kişilerin hesaplarının ve kimlik işlemlerinin takibi amacı ile hazırlanan Yasaklı Kimlik Takip otomasyonu tamamlanarak işleme alınmıştır.
- MKK kurumunun altyapısı için danışmanlık hizmeti verilerek, ilk çalışmaya başlama sırasında sistem ve bağlantı altyapısı sağlanmıştır.
- TCMB tarafından EFT Sistemi'nde geliştirilen DİBS Ödücü mesajları ile ilgili Takasbank tarafında da çalışmalar yapılmış ve işleme alınmıştır.
- BDDK/SPK/İMKB/TCMB gibi dış kurumlara yönelik gözetim ve denetim amaçlı raporlama yazılımları yapılmış ve işleme alınmıştır.
- Takasbank Para Piyasası sisteminde çeşitli raporlama ve iyileştirme çalışmaları yapılmıştır.
- Veri yayın kuruluşlarına verilen bilgiler ile ilgili revizyonlar tamamlanmış ve işleme alınmıştır.
- İMKB Hisse Senetleri Piyasası sözleşmelerinin online olarak Takasbank sistemine alınması ve takip edilmesi sağlanmıştır.
- Vergi numarası ve TC kimlik numarası ile ilgili proje revizyonları tamamlanmıştır.

Analiz ve yazılım çalışmaları tamamlanmış ve halen test aşamasında olan bazı önemli projeler şunlardır:

- Emeklilik Fonları ile ilgili işlemlerin Takasbank'ta yapılmasını, takibini, gözetim ve denetimini sağlayan Emeklilik Fonları Otomasyonu
- Hisse takas risklerini çeşitli yöntemlerle hesaplayan, gözetimini ve takibini sağlayan otomasyon
- SWIFT sisteminin Takasbank işlemleri ile entegrasyonunu sağlayacak önyüz ve arayüz çalışmaları
- Vadeli İşlemler Piyasası ile ilgili olarak üye ekranları revizyonları
- Üyelerin Takasbank'ta yaptıkları her tip virman/EFT vb. işlemlerde kullandıkları bağlantı şifrelerinin üye ofislerinde üretilmesini sağlayan proje
- Fon Yönetimi Back Office işlemleri ile ilgili revizyonlar
- Tahvil itfa işlemleri ile ilgili otomasyon ve dövizli kıymetlerin itfasının da otomatik yapılmasını sağlayan revizyonlar
- Maliye Bakanlığı tarafından talep edilen Vergi Kimlik bilgilerine yönelik olarak Takasbank işlemlerinin raporlanması

Analiz ve yazılım çalışmaları sürdürülen önemli projeler şunlardır:

- Tahvil sisteminde Müşteri Bazında Saklama'ya geçiş projesi
- ALO Takas sisteminin İnternet'te kullanıma sunulması
- Döviz Ödemeli Takas ve SWIFT Sistemi entegrasyonu
- Gözetim ve denetimi artırıcı sistem revizyonları ve raporlamalar
- Piyasa gereksinimleri ve talepleri dikkate alınarak Hisse-Şartlı Virman sisteminde yapılan (Kıymet-kıymet değişimi vb.) revizyonlar ve piyasaya ilave seçeneklerin sunulması
- Hisse senetleri ve diğer menkul kıymetler için ISIN kodu üretilmesi
- Elektronik Menkul Kıymet Veri Tabanı oluşturulması çalışmaları
- Repo ve reeskont işlemleri ile ilgili mevzuatta değişen konuların Takasbank işlemlerine yansıtılması
- Takasbank bilgi sistemlerindeki olası hataların ilgili kişilere SMS ile iletilmesine yönelik SMS Uyarı Sistemi



TAKASBANK, TAHSİS ETTİĞİ TÜM ISIN KODLARINI, İLGİLİ MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN TEMEL BİLGİLERLE BİRLİKTE ASB SİSTEMİNE İNTERNET ÜZERİNDEN GÜNLÜK OLARAK İLETMEKTEDİR.

HUKUK İŞLERİ

Takasbank'ın taraf olduğu davaların takibi ve Banka'nın tüm işlevlerinin hukuka uygun bir zeminde gerçekleşmesini sağlamak Hukuk İşleri Müdürlüğü'nün temel görevidir. Müşteri İsmine Saklama Sistemi'nde aracı kuruluş müşterilerine ait kıymetler üzerine adli ve idari mercilerce konulan haciz ve tedbir kararlarını uygulamak, tarafları en seri şekilde yazılı olarak bilgilendirmek gibi temel görevler de Hukuk İşleri Müdürlüğü tarafından yerine getirilmektedir.

2002 yılının ilk altı ayı itibarıyla "Merkezi Kayıt Kuruluşu" ile "Yatırımcıları Koruma Fonu"nun işlemleri Hukuk İşleri Müdürlüğü tarafından yerine getirilerek, Şirket'in ve Fon'un tüm bilgi ve belgeleri, teşkilatlanma çalışmalarını tamamlayan Merkezi Kayıt Kuruluşu yetkililerine devredilmiştir. Ayrıca İflas Müdürlükleri'nden gönderilen listeler doğrultusunda Özel Fon'dan müflis aracı kuruluş müşterilerine yapılabilecek ödemelere ilişkin hesaplamalar da Hukuk İşleri Müdürlüğü'nce yapılmaktadır.



Kaval: İki buçuk oktav ses genişliğine sahip üflemeli halk müziği çalgısı.



Bankanın taraf olduğu sözleşmeler ile, "Faks Cihazı ile İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'ye Gönderilecek Müşteri Talimatları ile İlgili Uygulama" sözleşmeleri, "Nakit, Kıymet, Teminat, Şartlı Virman ve Elektronik EFT Talimatı" taahhütnameleri içerik kontrolleri yapılarak Hukuk İşleri Müdürlüğü'nde muhafaza edilmekte ve söz konusu sözleşme ve taahhütnamelerle ilgili bankacılık sisteminde tanımlama yapılarak, aracı kuruluşlar, yatırım ortaklıkları ve yatırım fonlarının operasyonel birimlerce yetkili kılınmaları sağlanmaktadır.

Yatırımcıları ve aracı kurumları zarara uğratması olasılığı nedeniyle, sermaye piyasasında önemli bir yeri bulunan hisse senetleri üzerine konulan ödeme yasağı kararları Hukuk İşleri Müdürlüğü tarafından izlenerek, yasaklı senetlerin kayıtlara işlenmesi sağlanmakta ve Takasbank nezdinde bulunanların saptanması durumunda, ilgili mahkemelere ödeme yasağı kararının kaldırılması talebiyle başvurulmaktadır.

İDARİ İŞLER VE SATINALMA

İdari İşler ve Satınalma Müdürlüğü, Takasbank'ın vizyonu ve ilkeleri doğrultusunda çalışmalarını yürüterek, Banka'ca benimsenen müşteri odaklı stratejilerin geliştirilmesi yönünde, çalışanların işyeri memnuniyetini ve motivasyonunu artıracak her türlü hizmet ve lojistik destek gereksinimlerini karşılamaktadır. Deneyim sahibi kadrosu ile tüm teknolojik gelişmeleri izleyen Müdürlük, her türlü yeniliğin Banka bünyesine adapte edilmesine özen göstermekte ve yeni projelerin uygulanmasına destek sağlamaktadır. Bu çalışmalar, gelişmiş bir toplum bilinci ile doğal çevreye karşı sorumluluklara da azami özen gösterilerek yürütülmektedir.

Müdürlük bünyesinde, birbirleri ile uyum içinde çalışan İdari İşler, Satınalma, Ulaştırma, Haberleşme ve Arşiv, Santral, Sigorta Acentalığı ve Teknik Hizmet destek birimleri Banka içindeki gereksinimleri sürekli artan bir kapasite ile karşılamaktadır.

Aksigorta Yetkili Acentalığı faaliyetleri kapsamında, Takasbank'ın çeşitli riskleri de dahil olmak üzere, diğer sigorta müşterilerinin riskleri çeşitli branşlarda teminat altına alınmaktadır. Acentelik işlemleri ile ilgili olarak yıl boyunca 380 adet poliçe tanzim edilmiştir.

2002 yılında Bölüm tarafından gerçekleştirilen çalışmalar ve uygulamaya konulan projeler şöyle özetlenebilir:

- Mevcut Bilgi İşlem Sistemleri içinde yer alan internet altyapısı, teknolojik gelişmelere uyum sağlanarak yeni cihaz ve altyapı üniteleri ile donatılmıştır.
- Mevcut altyapı yeni ilave ve takviyelerle güçlendirilmiştir.
- Bina ve bina dışında çevre uyumu ile ilgili altyapı yenileme çalışmaları yapılmıştır.
- Arşiv bölümüne bina güvenliğinin artırılması amacı ile yeni bir yangın uyarı ve alarm sistemi kurulmuştur.
- İMKB binasında bulunan Acil Durum Sistem Odası'nın donanım ve cihaz gereksinimleri sağlanmıştır.
- Ulaştırma hizmetlerinin daha süratli sağlanması amacı ile en son teknik gelişmelere sahip cihazlarla donatılmış bir zırhlı araç ve hizmet aracı satın alınmıştır.
- Takasbank bünyesinde kurulan Acil Durum ve Kurtarma Ekibi'ne çalışmalarını kolaylaştıracak teçhizat ve malzeme alınarak bir Acil Yardım Merkezi oluşturulmuştur.



TEFTİŞ KURULU

Teftiş Kurulu, yıl boyunca kesintisiz olarak devam eden iç denetim çalışmalarının yanı sıra, Takasbank'ın faaliyet konusunu oluşturan takas, saklama ve bankacılık işlemlerinde karşılaşılabilecek risklerin izlenmesi ve kontrolünün sağlanmasını teminen, Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi ile uyum ve koordinasyon içinde faaliyetlerini sürdürmektedir.

Teftiş Kurulu, gerçekleştirilen işlemlerin sermaye piyasası, bankacılık ve ilgili diğer mevzuata uygunluğunun denetiminin yanı sıra, sermaye piyasalarına sunulan hizmetlerin çeşitlendirilmesi ve kalitelerinin artırılması amacıyla çeşitli inceleme ve araştırma çalışmaları da yapmaktadır. Bu çalışmaların uygulamaya geçirilmesi konusunda Banka'nın diğer bölümlerine katkıda bulunan Kurul, ayrıca Banka çalışanları için düzenlenen hizmet içi eğitim programlarına aktif olarak destek sağlamaktadır.

Kurul üyeleri, faaliyetleri gereği yaptıkları tüm işlemlerde, özellikle bilgi sistemleri risklerinin yaratabileceği olumsuzlukları en aza indirmek amacıyla, uzman kuruluşlardan eğitimler almakta ve bu kapsamda bilgi sistemleri risklerini de denetlemektedirler.

RİSK YÖNETİM GRUBU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından uluslararası gelişmelere paralel olarak bankaların iç denetim ve risk yönetim sistemleri ile ilgili bir dizi düzenleme yapılmıştır. Söz konusu yasal düzenlemeler çerçevesinde Takasbank Yönetim Kurulu'nun 29 Mart 2002 tarihinde almış olduğu kararlar ile doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı "Üst Düzey Risk Komitesi", bu komiteye bağlı "Risk Komitesi" ve daha alt düzeydeki "Piyasa ve Kredi Riskleri Komitesi" ile "Operasyonel Riskler Komitesi"nden oluşan Risk Yönetim Grubu kurulmuştur.

Cura: Küçük bağlama (3 ila 6 telli).

Yönetim Kurulu tarafından, Risk Yönetim Grubu'na bağlı komitelere atama ve görevlendirmeler yapılmış olup, komitelerin çalışma usul ve esasları ile görev, yetki ve sorumluluklarının tarif edildiği Risk Yönetmeliği onaylanmıştır.

Risk Yönetim Grubu, risk politikaları ve uygulama usullerinin oluşturulması, faaliyetlerin maruz olduğu risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, araştırılması, teyidi ve denetimi konularında görevlendirilmiştir. Komiteler, görevlendirildikleri alanlarla ilgili olarak diğer idari ve denetim birimleri ile koordineli bir şekilde faaliyetlerini sürdürmektedir.

İÇ KONTROL MERKEZİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 8 Şubat 2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak aynı tarihte yürürlüğe giren "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" hükümleri doğrultusunda Takasbank Yönetim Kurulu'nun almış olduğu kararlar ile doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı "İç Kontrol Merkezi" kurulmuştur. İç Kontrol Merkezi'nin çalışma usul ve esasları ile görev, yetki ve sorumluluklarının belirlendiği "İç Kontrol Merkezi Yönetmeliği" aynı toplantıda onaylanarak yürürlüğe girmiştir.

İç Kontrol Merkezi'nin yıllık faaliyetlerinin düzenlendiği "2002 Yılı İç Kontrol Prosedürü" İç Denetim ve Risk Yönetimi'nden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi tarafından onaylanmıştır.

İç Kontrol Merkezi, Takasbank faaliyetlerinin hedef ve politikalara, ilgili mevzuat ve kurallara uygun olarak sürdürülmesi amacıyla sürekli kontrol işlevini yerine getirmektedir.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2002 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

**2002 YILI
DENETLEME KURULU RAPORU**

**İ.M.K.B. TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
GENEL KURULU'NA**

Ortaklığın Unvanı : İ.M.K.B. TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
Merkezi : İstanbul
Esas Sermayesi : 60,000,000,000,000.-TL
Ödenmiş Sermayesi : 60,000,000,000,000.-TL
Pay Adedi : 600,000,000
Ortak Sayısı : 100
Faaliyet Konusu : İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem gören kıymetler ile S.P.K.'ca uygun görülen diğer kıymetler için Saklama ve Takas hizmetleri ve Yatırım Bankacılığı işlemleri yapmak.

DENETÇİLER:

Berra KILIÇ 22/03/2002
2 yıl B Grubu Hisseleri Temsilen
İbrahim KURBAN (asil), Cavit SAVCI (yedek) 22/03/2002
A Grubu Hisseleri Temsilen

Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesinin 1. fıkrasının 4 numaralı bendi gereğince :

31/12/2002 tarihi itibarıyla yapılan inceleme sonucunda Banka kayıtlarının yasalara uygun tutulduğu, işlemlerde gereken hassasiyetin gösterildiği, 31/12/2002 tarihi itibarıyla yapılan incelemede Banka veznesindeki mevcudun kayıtlarla aynı olduğu, Banka'ya teslim edilen her nevi kıymetli evrakın tutanaklar ile tespit edildiği görülmüştür.

Türk Ticaret Kanunu'nun 353. Maddesinin 1. fıkrasının 3 numaralı bendi gereğince :

30/04/2002, 15/05/2002, 07/06/2002, 26/07/2002, 21/08/2002, 04/09/2002, 18/10/2002, 11/11/2002 ve 31/12/2002 tarihlerinde Banka veznesindeki mevcut nakit sayımı tutanak ile tesbit edilmiş ve tutanakların kayıtlara uygunluğu görülmüştür.

İntikal eden şikayet ve yolsuzluklar ve bunlar hakkında yapılan işlemler :

Herhangi bir şikayet ve yolsuzluk intikali olmamıştır.

İ.M.K.B. Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 01/01/2002 - 31/12/2002 dönemi hesap ve işlemlerini Türk Ticaret Kanunu, Ortaklığın Esas Sözleşmesi ve diğer mevzuat ile genel kabul görmüş muhasebe ilke ve standartlarına göre incelemiş bulunmaktayız. Tarafımızca tetkik edilip, uygunluğu kabul edilmiş, 31/12/2002 tarihi itibarıyla düzenlenmiş Banka bilançosu ve kar-zarar tablosu ortaklığın tarihi değerlerle ifade edilen durumunu ve B.D.D.K.'nın belirlediği esaslar çerçevesinde enflasyona göre düzeltilmiş sonuçlarını göstermektedir.

Bilançonun ve Kar-Zarar cetvelinin onaylanmasını ve Yönetim Kurulu'nun aklanmasını onaylarınıza arz ederiz.

DENETLEME KURULU

İBRAHİM KURBAN



BERRA KILIÇ



**İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2002
HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.
2. Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of PricewaterhouseCoopers



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 5 Şubat 2003

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

I. TARİHİ DEĞERLERE GÖRE - BİLANÇO

(Tutarlar milyar Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2002			Önceki Dönem 31 Aralık 2001		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2,034	45	2,079	1,315	116	1,431
1.1 Kasa		3	-	3	3	-	3
1.2 Efektif Deposu		-	-	-	-	-	-
1.3 T.C. Merkez Bankası		2,031	45	2,076	1,312	116	1,428
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	3,254	-	3,254	3,129	-	3,129
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,254	-	3,254	3,129	-	3,129
2.1.1 Devlet Tahvili		1,020	-	1,020	1,177	-	1,177
2.1.2 Hazine Bonosu		2,234	-	2,234	1,952	-	1,952
2.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	-	6,868	6,868	-	8,359	8,359
3.1 Bankalar		-	6,868	6,868	-	8,359	8,359
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		-	57	57	-	887	887
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		-	6,811	6,811	-	7,472	7,472
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	116,673	-	116,673	79,000	-	79,000
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		114,500	-	114,500	79,000	-	79,000
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2,173	-	2,173	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	-	-	-	-	-	-
5.1 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(6)	7,801	-	7,801	3,341	-	3,341
6.1 Kısa Vadeli		7,801	-	7,801	3,341	-	3,341
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3 Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.4 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	38,983	-	38,983	10,498	-	10,498
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		38,983	-	38,983	10,498	-	10,498
8.1.1 Devlet Tahvili		8,110	-	8,110	8,614	-	8,614
8.1.2 Hazine Bonosu		30,828	-	30,828	1,884	-	1,884
8.1.3 Diğer		45	-	45	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
9.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	649	-	649	649	-	649
10.1 Mali Ortaklıklar		649	-	649	649	-	649
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		1,807	91	1,898	-	-	-
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	1,205	-	1,205	1,246	-	1,246
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	9,070	-	9,070	6,190	-	6,190
15.1 Kredilerin		11	-	11	25	-	25
15.2 Menkul Değerlerin		8,527	-	8,527	5,591	-	5,591
15.3 Diğer		532	-	532	574	-	574
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	8,695	-	8,695	5,367	-	5,367
16.1 Defter Değeri		10,707	-	10,707	6,284	-	6,284
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		2,012	-	2,012	917	-	917
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	330	-	330	72	-	72
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		495	-	495	137	-	137
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		165	-	165	65	-	65
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(17)	13,251	-	13,251	13,547	-	13,547
AKTİF TOPLAMI		203,751	7,004	210,755	124,354	8,475	132,829

II. TARİHİ DEĞERLERE GÖRE - BİLANÇO

(Tutarlar Milyar Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2002			Önceki Dönem 31 Aralık 2001		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2 Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PIYASALARI	(2)	-	-	-	-	-	-
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	9,355	6,494	15,849	6,972	8,279	15,251
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	49,182	7	49,189	16,015	-	16,015
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	5,395	-	5,395	471	-	471
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	260	-	260	58	-	58
11.1 Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2 Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
11.3 Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4 Diğer		260	-	260	58	-	58
XII. KARŞILIKLAR	(12)	23,155	-	23,155	21,349	-	21,349
12.1 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		96	-	96	1,096	-	1,096
12.3 Vergi Karşılığı		23,059	-	23,059	20,253	-	20,253
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XIV. AZINLIK HAKLARI		-	-	-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	116,907	-	116,907	79,685	-	79,685
15.1 Ödenmiş Sermaye		60,000	-	60,000	33,540	-	33,540
15.2 Sermaye Yedekleri		3,161	-	3,161	1,960	-	1,960
15.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
15.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	-	-	-	-	-	-
15.2.4 Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
15.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	3,161	-	3,161	1,960	-	1,960
15.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7 Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3 Kâr Yedekleri		7,064	-	7,064	3,402	-	3,402
15.3.1 Yasal Yedekler	(18)	5,869	-	5,869	2,859	-	2,859
15.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3 Olağanüstü Yedekler	(19)	1,195	-	1,195	543	-	543
15.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.5 Kâr veya Zarar		46,682	-	46,682	40,783	-	40,783
15.5.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.5.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		46,682	-	46,682	40,783	-	40,783
PASİF TOPLAMI		204,254	6,501	210,755	124,550	8,279	132,829

III. TARİHİ DEĞERLERE GÖRE - BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar milyar Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2002			Önceki Dönem 31 Aralık 2001		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		776,858	-	776,858	694,150	-	694,150
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	776,723	-	776,723	694,150	-	694,150
1.1 Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Diğer Garantilerimizden		776,723	-	776,723	694,150	-	694,150
1.8 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)	135	-	135	-	-	-
2.1 Cayılamaz Taahhütler		135	-	135	-	-	-
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8 Diğer Cayılamaz Taahhütler		135	-	135	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3 Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		7,868,142	117,344	7,985,486	5,394,394	116,080	5,510,474
IV. EMANET KIYMETLER		4,651,264	-	4,651,264	3,661,497	-	3,661,497
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		176	-	176	656	-	656
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		4,649,588	-	4,649,588	3,656,486	-	3,656,486
4.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,500	-	1,500	4,355	-	4,355
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		3,216,878	117,344	3,334,222	1,732,897	116,080	1,848,977
5.1 Menkul Kıymetler		3,183,379	116,270	3,299,649	1,701,905	114,928	1,816,833
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	14	1,152	1,166
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		33,363	-	33,363	30,968	-	30,968
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		136	1,074	1,210	10	-	10
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		8,645,000	117,344	8,762,344	6,088,544	116,080	6,204,624

IV. TARİHİ DEĞERLERE GÖRE - GELİR TABLOSU

(Tutarlar Milyar Türk Lirası (TL) olarak belirtilmiştir.)

		Cari Dönem 31 Aralık 2002	Önceki Dönem 31 Aralık 2001
GELİR VE GİDER KALEMLERİ			
I. FAİZ GELİRLERİ	Dipnot (1)	53,848	59,175
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,216	4,075
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		2,216	4,075
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		2,216	4,075
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4 Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		223	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		832	17,246
1.3.1 T.C. Merkez Bankasından		-	2
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		604	17,174
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		227	70
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		38,161	22,585
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12,376	11,641
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		12,376	11,641
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		40	3,628
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	10	1,555
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.1.1 Bankalar Mevduatına		-	-
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		-	-
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	1,077
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10	478
2.3.1 T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		10	478
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		-	-
2.3.4 Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		53,838	57,620
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		5,288	3,455
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,249	3,819
4.1.1 Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		6,249	3,819
4.1.3 Diğer		-	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		961	364
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		85	58
4.2.3 Diğer		876	306
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI. NET TİCARİ KÂR/ZARAR		40	185
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		-	166
6.2 Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		40	19
VII. YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR	(3)	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	25,381	19,417
IX. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		84,547	80,677
X. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIGI (-)	(5)	-	-
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(14,487)	(12,626)
XII. FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)		70,060	68,051
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(7)	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON ZARARI/(KÂRI)		-	-
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)		70,060	68,051
XVI. VERGİ KARŞILIGI (-)		(23,059)	(20,253)
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		47,001	47,798
XVIII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		(320)	(7,015)
18.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		(320)	(7,015)
18.1.1 Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		(320)	(7,015)
18.2 Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX. KONSOLIDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-)	(8)	-	-
XX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII+XIX)	(9)	46,681	40,783
NET DÖNEM KÂRI/(ZARARI)		46,681	40,783

**31/12/2002 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

A - GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. unvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) unvanıyla yatırım bankasına dönüşmüştür. Takasbank, 2 Ocak 1996 tarihinden itibaren bir yatırım bankası olarak faaliyetlerini sürdürmektedir. Takasbank saklama, takas ve menkul kıymetlerle ilgili diğer gerekli işlemleri aracı kuruluşlar adına yapmaktadır. Takasbank ayrıca müşteri bazında saklama hizmeti vermektedir. Takasbank'ın merkezi İstanbul'da olup şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları şöyledir:

- Menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmak.
- Bu kıymetlerin ilgililerine teslimi ve ilgililerden teslim alınmasına ilişkin olarak her türlü hukuki, mali ve idari işlemleri gerçekleştirmek.
- Müşterilerine altın, menkul kıymet, senet, vadeli tevdiat ve vesaik ile sair her türlü teminat karşılığında veya teminatsız olarak, Türk Lirası veya döviz cinsinden aynı, nakdi ve gayrinakdi kredi açmak ve avans vermek, takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla borsaların üyelerine menkul kıymet ve diğer kıymetler ile nakit borç vermek, menkul kıymetleri ve diğer para piyasası araçlarını iskonto veya iştirak etmek; gerektiğinde bunları ödünç vermek ve almak; Türk Lirası ve döviz cinsinden kefalet ve teminat mektubu ve aval vermek.
- İMKB veya görev verilecek diğer borsaların üyeleri arasında T.C. Merkez Bankası ("TCMB")'nın da katılabileceği "Borsa Para Piyasası"nı işletmek.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUP

Banka'nın hakim sermayedarı İMKB'dir.

III. DİĞER BİLGİLER

a. Banka'nın ticaret unvanı:

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres : Şişli Merkez Mah. Abide-i Hürriyet Cad.
Mecidiyeköy yolu Sok. No: 286 34381 Şişli / İstanbul
Telefon : (0 212) 315 25 25
Faks : (0 212) 315 25 26

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.takasbank.com.tr
bilgi@takasbank.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Aralık 2002

I. ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇO

(Tutarlar milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

B - MALİ TABLOLAR

AKTİF KALEMLER	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2002			Önceki Dönem 31 Aralık 2001		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
L. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	2,034	45	2,079	1,720	152	1,872
1.1 Kasa		3	-	3	4	-	4
1.2 Etkatif Deposu		-	-	-	-	-	-
1.3 T.C. Merkez Bankası		2,031	45	2,076	1,716	152	1,868
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)(2)		3,254	-	3,254	2,631	-	2,631
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		3,254	-	3,254	2,631	-	2,631
2.1.1 Devlet Tahvili		1,020	-	1,020	77	-	77
2.1.2 Hazine Bonosu		2,234	-	2,234	2,554	-	2,554
2.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(3)	-	6,868	6,868	-	10,937	10,937
3.1 Bankalar		-	6,868	6,868	-	10,937	10,937
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		-	57	57	-	1,161	1,161
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		-	6,811	6,811	-	9,776	9,776
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(4)	116,673	-	116,673	104,827	-	104,827
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		114,500	-	114,500	103,364	-	103,364
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		2,173	-	2,173	1,463	-	1,463
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net) (5)		52	-	52	-	-	-
5.1 Hisse Senetleri		52	-	52	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI. KREDİLER	(6)	7,801	-	7,801	4,371	-	4,371
6.1 Kısa Vadeli		7,801	-	7,801	4,371	-	4,371
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3 Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.4 Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII.VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net) (8)		38,938	-	38,938	13,736	-	13,736
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		38,938	-	38,938	13,736	-	13,736
8.1.1 Devlet Tahvili		8,110	-	8,110	11,271	-	11,271
8.1.2 Hazine Bonosu		30,828	-	30,828	2,465	-	2,465
8.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
9.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	983	-	983	983	-	983
10.1 Mali Ortaklıklar		983	-	983	983	-	983
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.ZORUNLU KARŞILIKLAR		1,807	91	1,898	-	-	-
XIV.MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	1,404	-	1,404	1,630	-	1,630
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI(14)		9,070	-	9,070	8,099	-	8,099
15.1 Kredilerin		11	-	11	33	-	33
15.2 Menkul Değerlerin		8,527	-	8,527	7,315	-	7,315
15.3 Diğer		532	-	532	751	-	751
XVI.MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	11,923	-	11,923	10,559	-	10,559
16.1 Defter Değeri		20,022	-	20,022	15,094	-	15,094
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		8,099	-	8,099	4,535	-	4,535
XVII.MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)(16)		499	-	499	232	-	232
17.1 Şerhiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		1,101	-	1,101	731	-	731
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		602	-	602	499	-	499
XVIII.DİĞER AKTİFLER	(17)	13,279	-	13,279	17,725	-	17,725
AKTİF TOPLAMI		207,717	7,004	214,721	166,513	11,089	177,602

Takip eden notlar, mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

II. ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇO

(Tutarlar milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2002			Önceki Dönem 31 Aralık 2001		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	-	-	-	-	-	-
1.1 Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2 Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI	(2)	-	-	-	-	-	-
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	(3)	-	-	-	-	-	-
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	-	-	-	-	-
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	9,355	6,494	15,849	9,123	10,832	19,955
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	49,182	7	49,189	20,954	-	20,954
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	5,395	-	5,395	616	-	616
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	260	-	260	76	-	76
11.1 Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2 Alınan Kredilerin		-	-	-	-	-	-
11.3 Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4 Diğer		260	-	260	76	-	76
XII. KARŞILIKLAR	(12)	23,155	-	23,155	27,933	-	27,933
12.1 Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		96	-	96	1,434	-	1,434
12.3 Vergi Karşılığı		23,059	-	23,059	26,499	-	26,499
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	-	-	-	-	-
XIV. AZINLIK HAKLARI		-	-	-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	120,873	-	120,873	108,068	-	108,068
15.1 Ödenmiş Sermaye		60,000	-	60,000	33,540	-	33,540
15.2 Sermaye Yedekleri		81,741	-	81,741	79,385	-	79,385
15.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
15.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	-	-	-	-	-	-
15.2.4 Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
15.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	-	-	-	-	-	-
15.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7 Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri		81,741	-	81,741	79,385	-	79,385
15.3 Kâr Yedekleri		16,006	-	16,006	11,695	-	11,695
15.3.1 Yasal Yedekler	(18)	12,787	-	12,787	9,246	-	9,246
15.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3 Olağanüstü Yedekler	(19)	3,219	-	3,219	2,449	-	2,449
15.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4 Kâr veya Zarar		(36,874)	-	(36,874)	(16,552)	-	(16,552)
15.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(60,680)	-	(60,680)	(31,934)	-	(31,934)
15.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		23,806	-	23,806	15,382	-	15,382
PASİF TOPLAMI		208,220	6,501	214,721	166,770	10,832	177,602

Takip eden notlar, mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

III. ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Tutarlar milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2002			Önceki Dönem 31 Aralık 2001		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		776,858	-	776,858	908,225	-	908,225
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(1), (5)	776,723	-	776,723	908,225	-	908,225
1.1 Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2 Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Diğer Garantilerimizden		776,723	-	776,723	908,225	-	908,225
1.8 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)	135	-	135	-	-	-
2.1 Cayılamaz Taahhütler		135	-	135	-	-	-
2.1.1 Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2 Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8 Diğer Cayılamaz Taahhütler		135	-	135	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	-	-	-	-	-	-
3.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3 Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1 Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2 Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4 Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6 Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		7,868,142	117,344	7,985,486	7,058,020	151,878	7,209,898
IV. EMANET KIYMETLER		4,651,264	-	4,651,264	4,790,699	-	4,790,699
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		176	-	176	858	-	858
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		4,649,588	-	4,649,588	4,784,143	-	4,784,143
4.3 Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		1,500	-	1,500	5,698	-	5,698
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		3,216,878	117,344	3,334,222	2,267,321	151,878	2,419,199
5.1 Menkul Kıymetler		3,183,379	116,270	3,299,649	2,226,771	150,371	2,377,142
5.2 Teminat Senetleri		-	-	-	18	1,507	1,525
5.3 Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4 Varant		-	-	-	-	-	-
5.5 Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		33,363	-	33,363	40,519	-	40,519
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		136	1,074	1,210	13	-	13
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		8,645,000	117,344	8,762,344	7,966,245	151,878	8,118,123

Takip eden notlar, mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

IV. ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ GELİR TABLOSU

(Tutarlar milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	Cari Dönem 31 Aralık 2002	Önceki Dönem 31 Aralık 2001
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	61,189	107,416
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		2,498	7,811
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		2,498	7,811
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		2,498	7,811
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4 Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		239	-
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		957	37,600
1.3.1 T.C. Merkez Bankasından		-	3
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		698	37,495
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		259	102
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		43,552	34,441
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13,898	19,481
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		13,898	19,481
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		45	8,083
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	11	3,624
2.1 Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.1.1 Bankalar Mevduatına		-	-
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		-	-
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	2,517
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		11	1,107
2.3.1 T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		11	1,107
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		-	-
2.3.4 Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		-	-
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		61,178	103,792
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		6,054	5,659
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7,113	6,240
4.1.1 Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		7,113	6,240
4.1.3 Diğer		-	-
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,059	581
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		96	96
4.2.3 Diğer		963	485
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		(538)	442
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		-	390
6.2 Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(538)	52
VII. YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR	(3)	-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	28,810	34,925
IX. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		95,504	144,818
X. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(5)	-	-
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	(18,813)	(21,671)
XII. FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)		76,691	123,147
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(7)	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON ZARARI (KARI)		(26,425)	(65,297)
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)		50,266	57,850
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (-)		(26,059)	(33,290)
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		24,207	24,560
XVIII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		(401)	(9,178)
18.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		(401)	(9,178)
18.1.1 Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		(401)	(9,178)
18.2 Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX. KONSOLIDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-)	(8)	-	-
XX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI XVII+XVIII+XIX)	(9)	23,806	15,382
Hisse Başına Kâr/Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)		39,677	45,862

Takip eden notlar, mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

V. ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

	Önceki Dönem	Önemli Sermaye	Dönem Başı Bakiyesi	Önemli Sermaye	Önemli Sermaye	Hisse Senedi İhtaç Primleri	Hisse Senedi İhtaç Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Okunmuş Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Kâr / (Zarar)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artışı Fonu	Genel Toplam
1	Önceki Dönem 31 Aralık 2001	16,300	73,735	-	-	-	-	6,785	-	1,562	-	-	(2,274)	-	-	-	96,108
2	Dönem içindeki Artışlar:	(1)															
2.1	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Net Raviç Değer Kârı/Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Net Raviç Riskinden Konuma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Raviç Değer Kârı/Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Aktarılan Tutarlar:	(2)															
5.1	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Konuma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Net Dönem Kâr	(3)										15,382	(3,422)	-	-	-	15,382
8	Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,348)	-	-	-	(3,348)
9	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	2,461	-	887	-	-	(22,890)	-	-	-	(22,890)
10	Kardan sermayeye aktarılan	15,813	7,077	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Yedeklerden sermayeye aktarılan	1,427	(1,427)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Yeniden değerlendirme fonundan sermayeye aktarılan	(4)															
13	Hisse Senedi İhtacı	(5)															
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	33,540	79,385	-	-	-	-	9,246	-	2,449	-	15,382	(31,934)	-	-	-	108,068
	Carî Dönem 31 Aralık 2002																
	Muhasebe standartlarında yapılan değişikliklerin etkileri (a)																
1	Dönem Başı Bakiyesi	33,540	79,385	-	-	-	-	9,246	-	2,449	-	15,382	(27,312)	-	-	-	112,690
2	Dönem içindeki Artışlar:	(1)															
2.1	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Net Raviç Değer Kârı/Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Net Raviç Riskinden Konuma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Raviç Değer Kârı/Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Aktarılan Tutarlar:	(2)															
5.1	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Konuma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Net Dönem Kâr	(3)										23,806	(15,623)	-	-	-	23,806
8	Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,950)	-	-	-	(4,950)
9	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	3,541	-	1,409	-	-	(28,177)	-	-	-	(28,177)
10	Kardan sermayeye aktarılan	23,957	4,220	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Yedeklerden sermayeye aktarılan	543	96	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Yeniden değerlendirme fonundan sermayeye aktarılan	1,960	(1,960)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Hisse Senedi İhtacı	(5)															
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	60,000	81,741	-	-	-	-	12,787	-	3,219	-	23,806	(60,680)	-	-	-	120,873

(a) Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlarda, C. Muhasebe Politikaları - XXII. numaralı dipnota ayrıntılı olarak açıkladığı üzere Banka, 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin tebliğlerin ilk kez uygulanmasında kaynaklanan farkları "Geçmiş Dönem Kârı/Zararı" hesabına kaydetmiştir. Bunun sonucunda ilgili hesabin dönem başı bakiyesine toplam 4,622 milyar TL tutarında kâr ilave edilmiştir. Bu sebeple yukarıdaki tabloda 31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla eksi 31,934 milyar TL olarak görülen "Geçmiş Dönem Kârı/Zararı" hesabının bakiyesi 31 Aralık 2002 tarihli dönem başı bakiyesinde eksi 27,312 milyar TL olarak değiştirilmiştir.

Tabip eden notlar, mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluşturmaktadır.

VI. ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ NAKİT AKIM TABLOSU

(Tutarlar milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

		Cari Dönem 31 Aralık 2002	Önceki Dönem 31 Aralık 2001
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		Dipnot	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kân	25,331	14,898
1.1.1	Alınan Faizler	60,065	104,264
1.1.2	Ödenen Faizler	(11)	(4,137)
1.1.3	Alınan Temettüleri	-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	7,113	5,659
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	-	390
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(9,943)	(10,472)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(29,499)	(29,605)
1.1.9	Olağandışı Kalemler	(401)	(9,178)
1.1.10	Diğer	(1)	24,432
1.1.11	Parasal Kayıp	(26,425)	(65,297)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	27,103	37,541
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış	(623)	22,142
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(710)	(551)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(3,430)	1,188
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	2,774	(7,909)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	-	(4,934)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	29,092
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	52,434	52,439
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(29,498)	(15,001)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(2)	(983)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(3)	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(4,269)	(526)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	25	244
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler	(52)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(25,202)	(13,736)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
2.9	Olağandışı Kalemler	-	-
2.10	Diğer	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(15,662)	(2,805)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(15,623)	(2,502)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(39)	(303)
3.6	Olağandışı Kalemler	-	-
3.7	Diğer	(1)	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	7,274	34,633
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	116,173
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(5)	123,447

Takip eden notlar, mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

VII. ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Tutarlar milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

	Cari Dönem 31 Aralık 2002(*)	Önceki Dönem 31 Aralık 2001(**)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	49,865	-
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(26,059)	-
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(23,690)	-
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	(2,369)	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	23,806	-
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	(60,680)	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	(36,874)	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL tutarı ile)	39,677	-
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	39.7	-
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL tutarı ile)	39,677	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	39.7	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2002 tarihinde sona eren döneme ait kârın dağıtım ile ilgili Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar'da XI- Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar bölümünde belirtildiği üzere, Banka Yönetim Kurulu tarafından geçmiş yıl zararının mahsubuna karar verilmiştir.

(**) 31 Aralık 2001 tarihinde sona eren döneme ait kârın dağıtım enflasyona göre düzeltilmemiş mali tablolar esas alınarak yapıldığından, bu tarihte sona eren döneme ilişkin kâr dağıtım tablosu düzenlenmemiştir.

Takip eden notlar, mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Bu mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanununun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin "Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" hakkında 15 sayılı Tebliğ'in mali tabloları konsolidasyon kapsamına alınmayacak bağlı ortaklıklar başlıklı 5. maddesine göre Banka'nın bağlı ortaklığında sahip olduğu sermaye payı %65 olmasına rağmen, yönetimin çoğunluğunu belirleme hakkının ana sözleşmesi hükümlerince kısıtlanması, iştirakinde ise %3 sermaye payı bulunduğundan kontrol etme gücünü sağlamaması nedeniyle ilgili bağlı ortaklığını konsolidasyon kapsamı dışında bırakmaktadır.

b. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları:

b.1 Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ ("MUY 14") Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Banka'nın mali tablolarının MUY 14'e uygun olarak paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi gerekmektedir. MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların bilanço tarihindeki paranın değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı zamanda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

A-Genel Bilgiler bölümünde de belirtildiği üzere, Banka 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. adıyla kurulmuş olup, 23 Mart 1995 tarih ve 22236 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bakanlar Kurulu kararına istinaden 8 Ağustos 1995 tarihi itibarıyla bir yatırım bankasına dönüştürülmüştür. MUY 14 hükümleri uyarınca mali tabloların düzeltme işlemine tabi tutulması açısından, 8 Ağustos 1995 tarihinden önceki sermaye hareketlerinin dikkate alınıp alınmayacağı hususunda 17 Ocak 2003 tarihinde BDDK'nun görüşü talep edilmiştir.

BDDK'nun 23 Ocak 2003 tarihli cevabında, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Amaç ve Kapsam" başlıklı birinci maddesinin (2) numaralı fıkrası "Türkiye'de kurulmuş ve kurulacak bankaların Türkiye'deki şubeleri bu kanun hükümlerine tabidir" ifadesine değinilerek, sözkonusu 2. maddesinde Kanunun uygulanmasında banka ifadesinin söz konusu Kanuna göre banka adı altında Türkiye'de kurulan kuruluşlar ile yurtdışında kurulu bankaların Türkiye'deki şubelerini ifade ettiği beyan edilmiştir.

Buna dayanarak, İMKB Takas ve Saklama A.Ş.'nin kuruluşunun tescil edildiği 12 Temmuz 1991 tarihinden ticaret unvanının değiştirilerek TAKASBANK- İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Takas ve Saklama Bankası A.Ş. olarak ticaret sicil gazetesinde yayımlandığı 8 Ağustos 1995 tarihine kadar olan faaliyetleri 4389 sayılı Bankalar Kanunu kapsamı dışında bulunduğundan, Banka'nın MUY 14 hükümleri uyarınca mali tablolarının oluşturulmasına yönelik olarak yapılacak enflasyon muhasebesi uygulaması açısından 8 Ağustos 1995 tarihi ve sonrasında gerçekleştirilen işlemlerin dikkate alınması gerektiği belirtilmiştir. Buna göre Banka'nın enflasyon düzeltmesi işlemleri 8 Ağustos 1995'ten itibaren başlayarak yapılmıştır.

b.2 Diğer değerlendirme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca Banka'nın Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi" Standardı'nda tanımlandığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti mevcut ise veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediliyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİ

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte, gelir doğurucu işlemler ve karlar aynı döneme ait maliyet, gider ve zararlarla ilişkilendirilerek dönemsellik ilkesi ve tahakkuk esasına uyulmaktadır. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİ

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin ederek borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır.

Ayrıca Banka, müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas ve mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

Banka, yukarıda açıklanan hizmetlerinden dolayı müşterilerinden saklama ve hizmet ücret ve komisyonları tahsil etmekte ve bu ücret ve komisyonları aylık olarak tahakkuk esasına göre ve diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebelemektedir.

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmıştır. Alım satım amaçlı menkul değerler borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem görmeyenler hariç olmak üzere borsa rayıcı ile, işlem görmeyenler ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlendirilmiştir. Oluşan değer artışı ve azalışları ilgili faiz gelir/gider reeskontları ve F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar bölümünde detay olarak belirtildiği üzere problemlü üyelere ait olmadığı durumlarda ilgili gelir tablosu hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİ

31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonların toplam tutarı 2,173 milyar TL'dir ve bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmiştir. Söz konusu ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmıştır. Hesaplanan gelir reeskontu, ters repo işlemleri F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar bölümünde detay olarak belirtildiği üzere problemlü üyelere ait olduğu durumlarda pasifte diğer yabancı kaynaklar hesap kalemi altında yükümlülük olarak gösterilmektedir.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR

Banka finansal varlıklarını "Alım-satım amaçlı", "Satılmaya hazır", "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "işlem tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka tarafından edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılmı ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve; banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı yoktur ve ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bağlı menkuldeğerler içinde sınıflandırılmakta ve teminata bulunmalarından dolayı basit faiz yöntemi kullanılarak değerlendirilmekteydiler.

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır menkul değerler "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım- satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

c. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar:

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

Banka, aracı kurumlara fon sağlama amacıyla kredi kullanılmaktadır. Ancak, yatırım bankası olması nedeniyle 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" hükümlerine

tabi olmadığından, genel karşılık ayırmamaktadır. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ilgili mevzuatı da dikkate alarak ayrılması gereken özel karşılık bulunmamaktadır.

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca özel maliyetler üç yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak yasal kayıtlara uygun olarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XI. MADDİ DURAN VARLIKLAR

Maddi duran varlıklar TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, sabit kıymetlerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymet değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmiş ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmiştir. Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan genel müdürlük binası 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla net gerçekleşebilir değer tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 31 Aralık 2002 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 31 Aralık 2002 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİ

Banka, kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymeti rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlara kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihinde sona eren dönemde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır.

Banka kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLER

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ - Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlar şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLER

İhbar ve kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için 10 sayılı MUY'a uygun olarak bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle 1475 sayılı İş Kanunu'na göre ilan edilen en son ödemeye esas tavan tutarı üzerinden karşılık hesaplanmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla kısa vadeli çalışan hakları ve çalışanların ihbar ve kıdem tazminatı haklarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının beş yıllık basit aritmetik ortalaması kıdem tazminatı için %4, ihbar tazminatı için %3'tür.

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla, toplam 230 Banka çalışanının 29'unun üyesi bulunduğu, üyeleri tarafından verilmesi muhtemel bir açığı yada zimmet veya ihtilası Banka'ya ödemek amacıyla kurulmuş olan İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. Kefalet Sandığı ("Sandık") bulunmaktadır. Banka'nın bu Sandık'a herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

XV. VERGİ UYGULAMALARI

29 Temmuz 1998 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 4369 sayılı yeni vergi kanunu çerçevesinde 1 Ocak 1999 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere kurumlar vergisi oranı fon dahil olmak üzere %33 olarak uygulanmaktadır.

Bu değişiklik öncesinde Banka'nın kâr dağıtımını yapıp yapmadığına bakılmaksızın hesaplanması gereken stopaj, yapılan değişiklikte Banka'nın kâr dağıtımını yapması şartına bağlanmıştır. Buna göre Banka 2002 yılı kârını dağıtmadığı sürece yukarıda belirtilen %33 kurumlar vergisi dışında ayrıca stopaj hesaplamayacaktır. Kârın dağıtılması halinde ise dağıtılan kâr üzerinden belirli oranlarda stopaj hesaplanacaktır.

Banka'nın, kurumlar vergisinden istisna edilmiş kazançlarının bulunması halinde bu kazançlar üzerinden (iştirak kazançları istisnası hariç, yatırım indirimi istisnası dahil) yukarıdaki uygulamadan farklı olarak, kârın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın belirli oranlarda stopaj hesaplanacaktır.

Kârın sermayeye ilave edilmesi hali kâr dağıtımını sayılmayacak ve stopaj uygulanmayacaktır.

Aynı kanun değişikliği çerçevesinde Banka üçer aylık mali tabloları üzerinden %25 oranında geçici vergi hesaplayacak ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15. günü akşamına kadar o yılın kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere ödeyecektir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurumlar vergisi matrahından indirilebilirler.

1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte olan MUY'da ertelenmiş vergiler ile ilgili bir muhasebe standardı bulunmamaktadır. Bununla birlikte Banka, Uluslararası Muhasebe Standartları ile tutarlı olarak vergi mevzuatı gereğince gelecek dönemlerde vergi matrahından indirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi hesaplamaktadır. Banka, vergi mevzuatı uyarınca 199 milyar TL ertelenmiş vergi alacağı hesaplamış ve hesaplanan bu tutar mali tablolara yansıtılmıştır.

31 ARALIK 2002 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN

AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler rayiç değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOKU

Banka 2002 yılı içinde yapmış olduğu sermaye arttırımı için ortaklarına, artış tutarı kadar, hisse senedi yerine geçen ilmuhaber vermiştir.

Bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payları mali tablo dipnotlarında belirtilmektedir.

XVIII.AVAL VE KABULLER

Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİ

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX. İMKB GARANTİ FONU

İMKB Garanti Fonu takas işlemlerinde gecikmeleri önlemek amacıyla İMKB'nin kendi kaynaklarından kurduğu bir fondur. Bu fon, borçlu üyelerin nakit temerrüde düşmeleri durumunda alacaklı olan üyelerin gecikmeden dolayı etkilenmemesini sağlamaktadır. İMKB Garanti Fonu ilişikteki bilanço aktifinde Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar içerisinde, pasifte ise Diğer Yabancı Kaynaklar hesap grubu içerisinde kaydedilmiştir.

XXI. YABANCI PARA İŞLEMLER

Banka, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk Lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtılmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlendirilmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kâr/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

XXII. MUHASEBE UYGULAMA YÖNETMELİĞİ'NİN İLK KEZ UYGULANMASI İLE İLGİLİ DÜZELTMELER

Banka 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olan MUY tebliğlerini geçmişe yönelik olarak uygulamaya başlamıştır. Bu sebeple Banka 31 Aralık 2001 tarihli mali tablolarında 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olan MUY tebliğleri hükümlerini uygulamış gibi etkilerini hesaplamış ve hesaplamış olduğu tutarı 1 Ocak 2002 tarihi itibarıyla birikmiş kâr ve zarar hesabı içinde muhasebeleştirilmiştir. 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlüğe girmiş olan MUY tebliğlerinin ilk kez uygulanması ile ilgili 1 Ocak 2002 tarihli birikmiş kâr ve zarar hesabı içinde muhasebeleştirilen tutarlar ve ilgili MUY tebliğleri aşağıda belirtilmiştir.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 10 Sayılı Tebliğ - Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı: İhbar ve kıdem tazminatlarından doğan yükümlülük için ayrılan karşılık	1,286
Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 1 Sayılı Tebliğ - Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı: Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değerlendirme farkı	(179)
Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 4 Sayılı Tebliğ - Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı: Kiralayan sıfatıyla gerçekleştirilen finansal kiralama işlemleri	3,476
Diğer	39
Toplam	4,622

Dolayısıyla, 31 Aralık 2001 tarihli açılış bilançosunda 31,934 milyar TL olan geçmiş dönem kârı/zararı hesabı, yukarıda belirtilen düzeltmelerin etkisi yansıtılarak 27,312 milyar TL olarak hesaplanmıştır.

XXIII.SINIFLANDIRMALAR

31 Aralık 2002 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2001 tarihli mali tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a. Banka, cari dönemde kaynaklarını bankalararası para piyasasında ve devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirmiştir. Bu enstrümanların, diğer finansal enstrümanlara oranla yüksek getirili olduğu ve risk taşımadığı düşünülmüştür. Vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini karşılayabilecek nitelikte olarak interbank para piyasasında gecelik yada bir haftaya kadar vadede plasman yapılmaktadır. Kaynakların önemli kısmı bankanın özkaynaklarından oluşmaktadır. Bunun dışındaki kaynaklar üyelerin kısa vadeli plasmanlarının bankada bırakılmasından oluşmakta, bunun içinde bu plasmanların değerlendirilmesi kısa vadeli yapılmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda ise yüksek getiri ilkesi doğrultusunda hareket edilmekte, bu amaçla devlet iç borçlanma senetlerine yatırım yapılmaktadır.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlar ile bilanço dışı risk alanları bulunmamaktadır.

Banka ana sözleşmesi gereği sadece para piyasalarında işlem yapmaktadır. Buna göre kur ve faiz hareketleri karşısında aktif pasif eşitliği yöntemini kullanmaktadır. Para piyasalarında yapılan işlemlere ilişkin olarak bu piyasalarda belirlenmiş olan işlem sınırları risk sınırlaması olarak saptanmıştır.

- b. Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları yoktur. Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik olarak kısa vadeye yönelinmektedir.
- c. Banka'nın diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejisi varlıkların yükümlülükleri karşılayacak oranda tutulmasıdır.
- d. Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI

- a. Banka'nın, sermaye yeterliliği standart oranı %322 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in oldukça üzerindedir.
- b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 18 no.'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" kullanılmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları							
	Banka				Konsolide (*)			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., G. Nakdi. Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	133,731	1,585	3,382	23,413	-	-	-	-
Nakit Değerler	3	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	2,076	150	-	6,718	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası	114,500	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	2,173	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,898	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	126	245	-	7,430	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	2	1,190	-	212	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul. Men. Değ. (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril. Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	3,382	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	9,035	-	-	-	-
Diğer Aktifler	12,953	-	-	18	-	-	-	-
Bilanço Dışı Kalemler	745,304	28,661	135	3,301	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	744,806	28,627	-	3,290	-	-	-	-
Taahhütler	-	-	135	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	498	34	-	11	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	879,035	30,246	3,517	26,714	-	-	-	-

Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka		Konsolide (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (**)	37,097	34,820	-	-
Özkaynak	119,525	106,795	-	-
Özkaynak/RAV (SRY (%))	322	307	-	-

(*) Banka konsolide mali tablo hazırlanmamaktadır.

(**) Bu tutarın içerisinde 2,575 milyar TL tutarındaki piyasa riskine maruz tutar bulunmaktadır.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	60,000	33,540
Nominal Sermaye	60,000	33,540
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri	81,741	79,385
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	12,787	9,246
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	12,787	9,246
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	3,219	2,449
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,219	2,449
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	23,806	15,382
Dönem Kârı	23,806	15,382
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(60,680)	(31,934)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(60,680)	(31,934)
Ana Sermaye Toplamı	120,873	108,068
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE		
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,348	1,273
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	1,035	983
Özel Maliyet Bedelleri	5	24
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	308	266
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortakların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye	-	-
Şerhiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	119,525	106,795

III. KREDİ RİSKİ

1. Banka'nın vermiş olduğu nakdi ve gayrinakdi kredilerin borçluları mali sektör içinde yer almaktadır.

Kredi limitleri Banka'nın kredi türlerine göre ayrıma tabi tutulmaktadır. Tahsis edilen kredi limitleri, kredi türleri dikkate alınarak nakdi ve gayrinakdi olarak belirlenmiştir. Verilen krediler (1-12) ay, (12-24) ay, (24+) ay vadeli olarak ayrıca sınıflandırılmakla birlikte, Banka azami 1 ay olmak üzere kısa vadeli kredi vermektedir. Banka'nın kredileri aracı kurumların hisse, tahvil ve bono piyasalarındaki borçlarını kapatabilmelerine yardımcı olmaktadır. İnterbank para piyasası benzeri olan Takasbank Para Piyasası'ndaki ödeme ve tahsilat ile Ödünç Menkul Kıymet Kredisinde, kıymetin ödünç alan tarafından geri verilmeme ihtimali, Banka tarafından garanti altına alındığından bu işlemler gayrinakdi krediler kaleminde izlenmektedir. Banka'nın ayrıca personeline mevzuat çerçevesinde verdiği krediler de bulunmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları belirlenmekte, bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşmaları günlük olarak izlenmektedir.

Krediler ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri, düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için firmalardan alınan, bağımsız denetimden geçmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca belirlenen örneklere uygun olarak düzenlenmiş bilanço, gelir tabloları ve diğer mali tabloları içeren faaliyet raporları, ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmiştir. Kredi limitleri firmaların mali durumlarındaki değişikliklere göre güncellenmekte olup krediler için uygulama esaslarında belirtildiği şekilde teminatlar tesis edilmektedir.

Kredi talebinde bulunan firmaların; mali tahlil, istihbarat ve analizlerinin yapılması sonucunda saptanarak önerilen kredi limitleri, Yönetim Kurulu'nca onaylandıktan sonra yürürlüğe girmekte ve firmaların mali durumlarında herhangi önemli sayılabilecek bir değişiklik oluşmadığı müddetçe, limit revizyonu talepleri altı aylık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

2. Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.
3. Banka, verdiği kredilerde firmaların mali gücü ölçüsünde belirlediği kredi limitlerinin ve aldığı teminatların riski olabildiğince asgari seviyede tutuyor olması nedeniyle kredi riskine maruz kalmamıştır. Bu nedenle riski kısa zamanda sona erdirmeye veya azaltma gibi işlemlere gerek duyulmamıştır.
4. Banka'nın, tazmin edilen gayrinakdi kredileri, yeniden itfa planına bağlanan kredileri veya uzun vadeli taahhütleri bulunmamaktadır.
5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.
6. a. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür.
- b. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür.
- c. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %100'dür.
7. Banka tarafından, kredi riski için yatırım bankası olması sebebiyle genel karşılık ayrılmamakta, likit ve/veya likite yakın teminat alınmaktadır.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr
Cari Dönem					
Yurtiçi	206,927	93,848	776,723	983	23,547
Avrupa Birliği Ülkeleri	70	-	-	-	3
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	6,741	-	-	-	256
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	213,738	93,848	776,723	983	23,806
Önceki Dönem					
Yurtiçi	166,843	-	908,225	983	15,280
Avrupa Birliği Ülkeleri	110	-	-	-	1
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	9,666	-	-	-	101
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	176,619	-	908,225	983	15,382

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	TL	Cari Dönem		Önceki Dönem				
		(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	7,801	100	-	-	4,371	100	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7,801	100	-	-	4,371	100	-	-

IV. PİYASA RİSKİ

Fon yönetim stratejisi, Banka'nın herhangi bir likidite sorunu yaşamaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, minimal düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemler Yönetim Kurulu'na limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmekte olup, ihtiyaç dışında döviz işlemi yapılmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka'nın menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Uygulanan strateji, TL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine odaklanmış olup, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimi'nce sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetimi'nin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	206
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	206
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD - İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	206
Piyasa Riskine Maruz Tutar	2,575

V. KUR RİSKİ

1. Banka, yurtdışı takas işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Borsa Para Piyasası, Vadeli İşlemler Piyasası, nakdi krediler ve gayrinakdi krediler için alınan teminatlar ve diğer teminat niteliğinde bankanın hesaplarına yatırılan dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık ve dispozibilite yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle de T.C. Merkez Bankası'nda bloke ve ortalama hesaplarda belirlenen oranlarda iki haftalık dönemler itibarıyla yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Zorunlu karşılık ve dispozibilite yükümlülüğü nedeniyle bulundurulmuş dövizler, varlıkların yükümlülükler oranında varlıklar lehine bir fazlalık oluşturmakta, kur riski oranı 1'e yakın bir orana sahip olduğundan kur riskine maruz kalınmamaktadır. Bu nedenle, banka yönetim kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlememiştir.
2. Banka, kur riskine maruz bulunmadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunma yöntemini kullanmamaktadır.
3. Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yöntemidir.
4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	EURO	Japon Yeni
31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla	1,634,501 TL	1,703,477 TL	13,678 TL
30 Aralık 2002 tarihi itibarıyla	1,651,207 TL	1,714,448 TL	13,741 TL
27 Aralık 2002 tarihi itibarıyla	1,633,732 TL	1,691,403 TL	13,580 TL
26 Aralık 2002 tarihi itibarıyla	1,649,711 TL	1,701,512 TL	13,682 TL
25 Aralık 2002 tarihi itibarıyla	1,669,897 TL	1,717,823 TL	13,866 TL
24 Aralık 2002 tarihi itibarıyla	1,642,126 TL	1,691,553 TL	13,667 TL

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,577,763 TL, 1 EURO için 1,596,401 TL, ve 1 Japon Yeni için 12,951 TL olarak gerçekleşmiştir.

Grubun kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar (milyar TL)

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	45	-	-	45
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	13	6,854	-	1	6,868
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	91	-	-	91
Toplam Varlıklar	13	6,990	-	1	7,004
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5	6,489	-	-	6,494
Diğer Yükümlülükler	-	7	-	-	7
Toplam Yükümlülükler	5	6,496	-	-	6,501
Net Bilanço Pozisyonu	8	494	-	1	503
Net Bilanço Dışı Pozisyon					
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	30	11,059	-	-	11,089
Toplam Yükümlülükler	27	10,805	-	-	10,832
Net Bilanço Pozisyonu	3	254	-	-	257
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

VI. FAİZ ORANI RİSKİ

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılıkları her ay ölçülmektedir.
2. Banka, duran varlıklar kısmı dışındaki mevcut sermayesi ile muhtelif borçlar ve diğer yabancı kaynaklar kalemlerinde kayıtlı fonları, mevduat, alım satım amaçlı menkul değerler, bankalararası para piyasası ve menkul kıymet kredisi vererek değerlendirmektedir. Bu nedenle piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar, bankanın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerinde etkili olmaktadır. Enflasyon oranı ve faiz oranının T.C.M.B. tahminlerine göre olması durumunda faiz gelirlerinde herhangi bir azalış veya artış beklenmemektedir. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.
3. Banka, faiz oranlarındaki değişikliklerin faize duyarlı aktif ve pasiflerine olan etkisinden dolayı faiz oranı riskine maruzdur. Bu riskler faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin birbirini dengelemesi yoluyla yönetilmektedir. Uygulanan strateji, TL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine göre, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır. Banka, menkul değerler cüzdanına, Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet almamakta ve bu kağıtlardaki vade ise 1 ay ile en fazla 12 ay arasında bulunmaktadır. Uygulanan bu stratejilerle faiz oranı riskinden kaçınılmaktadır. Bu durum ise gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara olumlu olarak yansımaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2,079	2,079
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	123,391	-	-	-	-	150	123,541
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	285	63	957	1,949	-	-	3,254
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	52	52
Verilen Krediler	7,801	-	-	-	-	-	7,801
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	9,610	4,881	5,483	18,964	-	-	38,938
Diğer Varlıklar (***)	5,730	1,698	1,540	2,000	-	28,088	39,056
Toplam Varlıklar	146,817	6,642	7,980	22,913	-	30,369	214,721
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (**)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,831	-	-	-	-	12,018	15,849
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	48,579	-	-	-	-	29,420	77,999
Toplam Yükümlülükler	52,410	-	-	-	-	41,438	93,848
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	94,407	6,642	7,980	22,913	-	(11,069)	120,873
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	94,407	6,642	7,980	22,913	-	(11,069)	120,873

(*) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.

(**) Para Piyasalarına Borçlar, Bankalararası Mevduat satırına kaydedilmiştir.

(***) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	152	-	-	-	-	1,720	1,872
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	115,708	-	-	-	-	56	115,764
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,554	-	77	-	-	-	2,631
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,371	-	-	-	-	-	4,371
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	13,736	-	-	-	-	13,736
Diğer Varlıklar (***)	242	7,101	5	-	-	31,880	39,228
Toplam Varlıklar	123,027	20,837	82	-	-	33,656	177,602
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (**)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,769	-	-	-	-	12,186	19,955
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	15,402	-	-	-	-	34,177	49,579
Toplam Yükümlülükler	23,171	-	-	-	-	46,363	69,534
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	99,856	20,837	82	-	-	(12,707)	108,068
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	99,856	20,837	82	-	-	(12,707)	108,068

(*) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.

(**) Para Piyasalarına Borçlar, Bankalararası Mevduat satırına kaydedilmiştir.

(***) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	25.0
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.55	-	64.3
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	62.5
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	54.7
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	70.5
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2.31	-	119.6
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	114
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	106.63
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	79.1
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-

Yukarıda belirtilen faiz oranları, bileşik ağırlıklı faiz oranlarıdır.

VII. LİKİDİTE RİSKİ

1. Banka yönetimi, Borsa Para Piyasası'ndan veya takas işlemlerinden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermektedir. Dövizde pozisyon taşınmamaktadır.

Tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimi, yönetimin temel stratejisidir. En belirsiz piyasa koşullarında bile piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltarak, araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası Para Piyasaları'nda ve T.C.M.B. Interbank Piyasası'nda satıcı konumundadır. Banka'nın vadeli borcu bulunmamaktadır. Bankalara Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta ve iç denetim ve teftiş birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

2. Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek kalmamaktadır.
3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.
4. Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, borsa para piyasası, vadeli işlemler piyasası, menkul kıymet kredisi ve ödünç menkul kıymet kredisi nedeniyle alınan nakdi teminatların kaynaklarının miktarına bağlı olarak kısa vadeli yatırımlar ile devlet iç borçlanma senetlerinde değerlendirilmektedir. Bankalararası para piyasasında gecelik ya da bir haftalık plasmanlarla likiditeye gerek duyulmamaktadır.
5. Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz(*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,079	-	-	-	-	2,079
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (**)	123,541	-	-	-	-	123,541
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	285	63	957	1,949	-	3,254
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	52	-	-	-	-	52
Verilen Krediler	7,801	-	-	-	-	7,801
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	9,610	4,881	5,483	18,964	-	38,938
Diğer Varlıklar (****)	7,134	1,698	14,493	2,000	-	39,056
Toplam Varlıklar	150,502	6,642	20,933	22,913	-	214,721
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat (***)	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15,849	-	-	-	-	15,849
Diğer Yükümlülükler	54,940	5,460	23,059	-	-	77,999
Toplam Yükümlülükler	70,789	5,460	23,059	-	-	93,848
Net Likidite Açığı	79,713	1,182	(2,126)	22,913	-	120,873
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	140,603	7,183	17,804	-	-	177,602
Toplam Yükümlülükler	19,863	23,171	26,500	-	-	69,534
Net Likidite Açığı	120,740	(15,988)	(8,696)	-	-	108,068

(*) Bir aya kadar vadeli kalemler vadesiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.

(***) Para Piyasalarına Borçlar, Bankalararası Mevduat satırına kaydedilmiştir.

(***) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYIÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmıştır. Banka'nın yükümlülüğü olarak mevduat ve ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	170,836	137,314	171,342	137,390
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	123,836	116,477	123,836	116,477
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	52	-	52	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	46,948	20,837	47,454	20,913
Finansal Yükümlülükler	15,849	19,955	15,849	19,955
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	15,849	19,955	15,849	19,955

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

1. Banka, başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Banka'nın ana sözleşmesi gereği yaptığı hizmet ve işlemler, menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmaktadır. Virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmakta, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin; bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve ana paranın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir. Banka, İMKB bünyesindeki vadeli işlemler piyasası işlemlerinin takas ve teminatlarının saklaması hizmetlerini de vermektedir.

2. Banka'nın inanca dayalı işlemleri bulunmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİ

- a. Banka yatırım bankası statüsüyle takas ve saklama hizmetlerinde faaliyet göstermektedir ve özel bankacılık işlemleri, mevduat hesapları, kredi ve bankamatik kartları, tüketici kredileri gibi ticari bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.
- b. Banka'da, otomatik virman hizmetleri, cari hesaplar, mevduat hesapları, açık kredi işlemleri, ödünç ve diğer kredi hizmetleri ile vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ve benzeri diğer sözleşmeler gibi finansal türev ürünleri içeren kurumsal bankacılık faaliyetleri bulunmamaktadır.
- c. Banka'da finansal araçların alım satımı, fon yönetimi, yapılanmış finansman araçları, finansal kiralama ile ortaklıklara yönelik birleşme ve devir danışmanlığı gibi yatırım bankacılığı faaliyetleri bulunmamaktadır.
- d. Banka'da kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetler bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	2,076	1,716
Vadeli Serbest Tutar	-	152
Toplam	2,076	1,868

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler net değerleriyle gösterilmelidir:

a. Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

b. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	70	110	-	-
ABD, Kanada	23	22	6,718	9,644
OECD Ülkeleri*	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	93	132	6,718	9,644

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden	2,173	-	1,463	-
Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	2,173	-	1,463	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	-	-	-
Aracı Kurumlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler Banka'nın %10'dan daha düşük oranda pay sahibi olduğu 21 Haziran 2002 tarihinde %3 oranında iştirak edilen İzmir Vadeli İşlemler Piyasası'dır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	52	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	52	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	52	-

c. **Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri:**

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

d. **Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

e. **Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:**

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. **Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	6,793	547,433	1,225	659,325
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	6,793	547,433	1,225	659,325
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	12	-

b. **Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:**

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	7,801	-	-	-
İskonto ve İstira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7,801	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

c. **Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:**

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Nakdi Krediler				
Kısa Vadeli Krediler	7,801	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	7,801	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla tüketici kredileri bulunmamaktadır.

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	7,801	4,371

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	7,801	4,371
Yurtdışı Krediler	-	-

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar bulunmamaktadır.

i. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

i.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

i.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

j. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Banka'nın zarar niteliğinde kredileri ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

7. Varsa, Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verildiği şekilde:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Kısa Vadeli	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	38,938	13,736
Borsada İşlem Görenler	38,938	13,736
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	38,938	13,736

b. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13,736	18,070
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	43,876	16,982
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(11,564)	(12,097)
Parasal kayıp	(7,110)	(9,219)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	38,938	13,736

c.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	38,938	-	46,948	-	13,736	-	20,837	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	38,938	-	13,736	-
Diğer	-	-	-	-

c.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

c.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

a.2.(a.1)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

a.3. Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar: Yoktur.

a.4. İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

b. İştiraklere ilişkin bilgiler:

b.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

b.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla iştiraklere yapılan yatırımları bulunmamaktadır.

b.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

b.4. Borsaya kote edilen iştirakler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

b.5. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakleri bulunmamaktadır.

b.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Banka'nın cari dönem içinde satın alınan iştirakleri bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka, Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.'nin %65 hissesine sahip olmasına rağmen, oy oranı 2/7 olup ana sözleşme gereği kontrol gücünün olmaması sebebiyle bu bağlı ortaklık konsolidasyona tabi tutulmamıştır. Bağlı ortaklık, enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş maliyet bedeli olan 983 milyar TL tutarı ile mali tablolara kaydedilmiştir.

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	Askerocağı cad. No:15 K:3 Elmadag/Şişli İstanbul	29	-

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
2,136(*)	1,137(*)	222(*)	604(*)	-	14(*)	236(*)	-

(*) 31 Aralık 2002 ve 31 Aralık 2001 tarihi itibarıyla denetimden geçmemiş, enflasyona göre düzeltilmemiş mali tablolarından alınmıştır.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	983	-
Dönem İçi Hareketler	-	983
Alışlar	-	983
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	983	983
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	65	65

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	983	983
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	983	983

b.4. Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla borsaya kote edilen bağı ortaklığı bulunmamaktadır.

b.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağı ortaklık bulunmamaktadır.

b.7. Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde satın alınan bağı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

c. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen banka, konsolide mali tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri konsolide olmayan mali tablolarında açıklanması:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

d. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın finansal kiralama yoluyla yapmış olduğu yatırımı bulunmamaktadır.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla muhtelif alacaklar kaleminde aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklar bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	11	-	33	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	517	-	210	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	8,010	-	7,101	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	3	-	4	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	202	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	327	-	751	-

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Önceki Dönem Sonu:	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Birikmiş Amortisman(-)	(531)	-	(584)	(3,420)	(4,535)
Net Defter Değeri	8,897	-	209	1,453	10,559
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	8,897	-	209	1,453	10,559
İktisap Edilenler	-	6,666	578	234	7,478
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	(22)	(3)	(25)
Değer Düşüşü	(1,959)	-	-	-	(1,959)
Amortisman Bedeli (-)	(189)	(3,284)	(150)	(507)	(4,130)
Y.dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	6,749	3,382	615	1,177	11,923

- a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Banka, sabit kıymetlerinde kayıtlı bulunan binasının rayiç değerinin tespitine yönelik 22 Ocak 2003 tarihinde Vakıf Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerlendirme A.Ş. aracılığıyla ekspertiz yaptırmıştır. Yapılan ekspertiz sonucu bulunan tutar ilgili sabit kıymetin net gerçekleştirilebilir değerinin altında olduğundan dolayı söz konusu gayrimenkul için, değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

a.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla, mali tablolarda 1,959 milyar TL tutarında sabit kıymet değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

- b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Cari dönemde kaydedilen değer azalış karşılığı tutarı 1,959 milyar TL'dir. Cari dönemde iptal edilen değer azalış tutarı bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

- a. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Maddi olmayan duran varlıklar, özel maliyetler üç yıl olmak üzere diğerleri beş yılda amortismanına tabi tutulmaktadır.

- b. Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemiyle amortismanına tabi tutulmaktadır.

c. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Dönem başı	Dönem sonu
Brüt defter değeri	731	1,101
Birikmiş amortisman tutarı	(499)	(602)

d. Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı	232
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	370
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	103
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	499

e. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Banka'nın mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

f. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

	Cari Dönem
İlk Kayda Alım Tarihindeki Rayiç Değer Tutarı	-
Defter Değeri	-

g. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönetime göre yapıldığı:

Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilmiş olduğu maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

h. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

i. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için vermiş olduğu taahhüdü bulunmamaktadır.

j. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklaması:

Yeniden değerlendirme yapılan maddi duran varlıklar bulunmamaktadır.

k. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme gideri bulunmamaktadır.

l. Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi ortaklık bazında açıklaması:

m. Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

- n. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:
Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.
- o. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri:
Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla negatif şerefiyesi bulunmamaktadır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:
Diğer aktifler özellikle peşin ödenmiş vergilerden oluşmaktadır.
- b. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşır ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:
Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer aktifler kalemi bulunmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

a.2. Önceki Dönem: Bulunmamaktadır.

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Yoktur.

b.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise açıklaması: Yoktur.

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla alınan kredileri bulunmamaktadır.

b. Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar ve yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak açıklaması:

Banka'nın yükümlülükleri, ödenecek vergi ve benzeri ödemeler ile üyelerin nakdi teminatları ve cari hesaplarından oluşmaktadır. Banka ayrıca İstanbul Menkul Kıymetler Borsası bünyesindeki hisse, tahvil ve bono piyasaları için oluşturulan garanti fonlarının işletilmesi görevini üstlendiğinden bu tutarlar bakımından da yükümlülük altındadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

a.2. Önceki Dönem: Yoktur.

b. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla hisse senedine dönüştürülebilir tahviller bulunmamaktadır.

c. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

c.1. Cari Dönem: Yoktur.

c.2. Önceki Dönem: Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın fonu bulunmamaktadır.

a. Cari Dönem: Yoktur.

b. Önceki Dönem: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	13,584	17,988
Üye Serbest ve Özel Amaçlı Hesapları	1,777	844
Bloke Paralar (SPK Terminal Bedelleri)	-	1,110
Diğer Muhtelif Borçlar	488	13

Alınan nakdi teminatlar, üyelerin Borsa Para Piyasası, Menkul Kıymet Kredisi, Ödünç Menkul Kıymet Kredisi ve Vadeli İşlemler Piyasasında işlem yapabilmesi için alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İMKB Garanti Fonu - Hisse Senedi	18,071	15,402
İMKB Garanti Fonu - Tahvil	28,330	5,354
Diğer	-	1,110

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	4,736	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	244	258
Kambiyo Muameleleri Vergisi	-	-
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	284	238

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	50	43
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	71	60
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	3	7
İşsizlik Sigortası-İşveren	7	9
Diğer	-	-

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla faktoring borçları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

- a. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın cari yılda yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

- b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama:

Banka'nın değişiklik olması muhtemel finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

- c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

- d. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotların, faaliyet kiralaması için de yapılması:

Banka faaliyet kiralaması işlemine tabi değildir.

- e. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	260	-	76	-

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

- a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olması sebebiyle genel karşılık ayırmamaktadır.

- b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	84	64	29	76	23	46
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	1,134	1,673	2,132	2,626	2,463	2,802
Fiili Ödeme Oranı	%7	%4	%1	%3	%1	%2
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	%6	%3
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y.K.	-	-	-	-	148	96

- c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

c.1. SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler:

Banka'nın SSK'na istinaden kurulan sandığı bulunmamaktadır.

c.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler bulunmamaktadır.

- d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması:

Banka tarafından tahmin edilen bir ödeme zamanı bulunmamaktadır.

- e. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

- f. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

- g. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

- a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	33,540
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

- b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

- c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
31 Mayıs 2002	26,460	-	24,500	1,960

- d. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Duran Varlıklar D. Artışı	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel Y.D.F.
1,960	-	-	-	-

- e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

- f. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka faaliyetlerini yüksek karlılıkla sürdürmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın sermayesi oldukça yüksektir ve; likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka'nın özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın cari dönem itibarıyla 200 milyon TL nominal değerinde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan bu imtiyazlı hisseler, hissedara Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	599,998,000	335,398,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	2,000	2,000
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhraçı	600,000,000	335,400,000

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:**a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:**

Menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

b. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Banka'nın yabancı para iştiraki, bağlı ortaklığı, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senedi bulunmamaktadır.

c. Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarının ayrıca bir kalem olarak gösterilmesi ve açıklaması:

Banka'nın geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:

Yeniden değerlendirme fonu bulunmamaktadır.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla:

Banka'da yeniden değerlendirme değer artış unsuru yaratacak kaynak bulunmamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	10,993	8,595
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,794	651
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,219	2,449
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	81,741	79,385

20. a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.**b. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:**

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İMKB	13,564	%22.61	13,564	-

(*) Nominal tutar

Geri kalan %77.39'luk hissenin %41.38'i bankalara, %36.01'i ise aracı kurumlara aittir.

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

- İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
- Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
- Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur.
- Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

- İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
- Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.
- Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: Yoktur.
- Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur.
- Factoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	13,898	19,481
Toplam	13,898	19,481

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, Banka'nın faaliyet konusuna uygun olarak, hisse senedi ve devlet iç borçlanma senetleri saklama, müşteri ismine saklama, hesap bakım, bedelsiz hisse senedi tahsil ve borsa takas işlemleri ile ilgili elde edilen komisyon ve ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık gideri bulunmamaktadır.

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	9,943	8,064
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2	951
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,181	1,070
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	103	122
Diğer İşletme Giderleri	4,278	6,404
Bakım ve Onarım Giderleri	73	56
Reklam ve İlan Giderleri	318	27
Diğer Giderler	3,887	6,321
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	6	1
Faaliyet Kiralama Giderleri	39	303
Diğer	1,483	4,756
Toplam	18,813	21,671

- b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanmalıdır. Cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi giderinin ayrı olarak gösterilmesi:

Olağandışı giderler, 351 milyar TL Sermaye Piyasası Kurulu talimatı gereği ödenen temerrüt cezası ve 50 milyar TL sehven alınan Banka Sigorta Muamele Vergilerinin iadesi üzere toplam 401 milyar TL'dir.

- c.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi:

Banka'nın şerefiyesi bulunmamaktadır.

- c.2. Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16 ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri:

Banka'nın negatif şerefiyesi bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

- a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

- b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki payın, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması:

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

- c. Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak VIII. Bölüm - Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar'da açıklanmıştır.

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler: Yoktur.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

- a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka, Sermaye Piyasasında takas ve saklama hizmetlerinde bulunduğundan gelir ve gider kalemleri, Banka kurulduğundan bu yana yeni hizmetler dışında süreklilik arz etmektedir. Bu nedenle Banka'nın performansını değiştirecek ölçüde bir olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranında değişiklik olmamaktadır.

- b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi:

Banka tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

- c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır.

10. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Söz konusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu hususun açıklaması:

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

a. Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

a.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığının gözönünde bulundurulması:

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlığın burada açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülüğün dipnotlarda açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

1. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın türev finansal araçları bulunmamaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili olarak bankalar tarafından; ayrı ayrı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi cinsi bazında, ilgili miktarlar da belirtilmek suretiyle sözleşmelerin cinsi, yapılaş amacı, riskin niteliği, risk yönetim stratejisi, riske karşı korunma ilişkisi, bankanın mali durumuna muhtemel etkileri, nakit akımının zamanı, önceden gerçekleşeceği tahmin edilen ve bu tahmine dayanılarak muhasebeleştirilen, ancak gerçekleşmeyeceği anlaşılan işlemlerin gerçekleşmemesinin nedenleri, sözleşmeler nedeniyle cari dönemde gelir tablosu ile ilişkilendirilmeyen gelir ve giderler hakkında bilgi verilmesi:

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

- b. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı borsa para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiği için, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Borsa para piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır. Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredi tutarı, 776,723 milyar TL'dir. Alınan teminat tutarlarının toplam değeri 975,015 milyar TL'dir (Nakit, devlet iç boçlanma senetleri, teminat mektupları ve hisse senetlerinin değerlendirilmiş değerleri).

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın kesin teminatları, geçici teminatları, kefalet ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır.

4. Banka, bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar varsa bunların belirtilmesi:

Bu açıklamalar bankanın durumuna göre coğrafi bölge, müşteri veya sektör bazında yapılabilir. Coğrafi bölge ayrımı yurtiçi, yurtdışındaki değişik ülke grupları veya yurtdışındaki bölgelere göre yapılması: Müşteriler, kamu kurum ve kuruluşları, ticari, sanayi ve hizmet işletmeleri şeklinde sınıflandırılması:

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin saklamasını sağlayarak borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yaptığından bilanço dışı yükümlülükleri, gayrinakdi krediler haricinde emanet ve rehinli kıymetler ile Banka'nın nezdinde olmayan tahvil ve bonoların izlendiği kalemlerden oluşmaktadır.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	776,723	908,225
Toplam	776,723	908,225

- b. Banka maddi duran varlık üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhüdü yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankaların gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetlerinin varlığı halinde önemlilik ilkesine göre, bu faaliyetlerin mali tablolarında açıklanması:

Banka, menkul kıymetlerin, kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin saklamasını yaparak borsalarda alım satımından doğan nakit ve kıymet taahhüt ve alacaklarının takasını yapmaktadır. Ayrıca müşterilerine, kurumsal yatırımcılara ve menkul kıymetleri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ile mevcut veya görev verilecek diğer borsalarda işlem gören şirketlere saklama hesapları açmak ve aracı kuruluşlar ile yatırımcıların saklama hesapları arasında virman, takas, mahsup ve borcun ifa edilmesi için gerekli diğer işlemleri yapmak, saklama amacıyla teslim edilen menkul kıymetler ile diğer kıymetlerin, bedelsiz hisse alımı ve rüçhan haklarının kullanılması, temettü, faiz ve anaparanın vadesinde tahsilatı, menkul kıymetler ile diğer kıymetleri temsil eden belgelerin değiştirilmesi ve benzeri diğer mali hizmetleri gerçekleştirmektedir.

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

8. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

a. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	776,723	100	-	-	908,225	100	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	776,723	100	-	-	908,225	100	-	-

b. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler				
Teminat Mektupları	-	-	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	776,723	-	-	-

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı'nın uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımları yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır.

b. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın, nakit akış riskinden korunmak için riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

b.1. Dönem başı ve dönem sonunda mutabakat yapılarak sunulur: Yoktur.

b.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutarın dipnotlarda açıklanması: Yoktur.

c. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat yapılmıştır: Yoktur.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı'nın uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerinde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutarın gösterilmesi:

Banka'nın satılmaya hazır yatırımları yeniden değerlemeye tabi tutulmamıştır.

b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutarın açıklaması:

Banka'nın, nakit akış riskinden korunmak için riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Banka'da bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kar payı bulunmamaktadır.

b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Banka'da bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen kar payı bulunmamaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

a. Banka'da hisse senedi ihracı bulunmamaktadır. Tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar ya da bu kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ve kısaltmalar yoktur.

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 24,432 milyar TL tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kâr / zararından gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 29,092 milyar TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış / azalış" kalemi İMKB Garanti Fonu'nun kaydedildiği diğer yabancı kaynaklardaki muhtelif borçlardaki, diğer pasiflerdeki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı kâr / zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kâr / zararı tutarı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet kârı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarından dolayı nakit çıkışı olmamıştır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Cari dönemde iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarının elden çıkarılmasından kaynaklanan nakit girişi olmamıştır.

4. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. **Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:**

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalarası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

2. **Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:**

2002 yılında MUY ve buna ilişkin tebliğlerin yürürlüğe girmesi ile meydana gelen muhasebe politikası değişikliklerinin etkileri Üçüncü Bölüm’de yer alan XXII. no.’lu dipnotta açıklanmıştır.

3. **Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:**

3 (i). *Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	1,928	116
Kasa ve Efektif Deposu	4	2
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,924	114
Nakde Eşdeğer Varlıklar	114,245	81,424
Bankalararası Para Piyasası	103,364	740
Bankalardaki Vadeli Depo	10,881	80,684
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	116,173	81,540

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3 (ii). *Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	2,229	1,928
Kasa ve Efektif Deposu	3	4
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2,226	1,924
Nakde Eşdeğer Varlıklar	121,218	114,245
Bankalararası Para Piyasası	114,500	103,364
Bankalardaki Vadeli Depo	6,718	10,881
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	123,447	116,173

5. **Banka’nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:**

Banka’nın elinde bulunan ancak yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka’nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcut değildir.

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. **Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların unvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtma için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler:**

Banka tarafından gerçekleştirilen herhangi bir birleşme işlemi bulunmamaktadır.

2. **İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:**

Banka tarafından gerçekleştirilen iktisap işlemi bulunmamaktadır.

3. **Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgilerin açıklaması:**

Banka tarafından gerçekleştirilen birleşme ve/veya devir işlemi bulunmamaktadır.

- a. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı: Yoktur.
 - b. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları: Yoktur.
 - c. Birleşme ve devir sonucunda oluşan bankanın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı: Yoktur.
4. Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili olarak bu maddede belirtilen bilgilerin açıklanması gerekir. Açıklama yapılması mümkün değil ise bu hususun gerekçeleri ile birlikte belirtilmesi:

Bilanço tarihinden sonra Banka tarafından gerçekleştirilen birleşme işlemi bulunmamaktadır.

VIII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,043	-	-	-

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

b. Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,485	-	-	-

*Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ait mevduat bulunmamaktadır.

c.2. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

- a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

- b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

- c. Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.
2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.
3. 31 Aralık 2002 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltilme katsayısı
31 Aralık 2002	6,478.800	1.000
31 Aralık 2001	4,951.700	1.308
31 Aralık 2000	2,626.000	2.467

4. Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlendirilen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.
 - Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismanla tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.
 - Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artışı fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.
 - Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
 - Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
 - Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "net parasal pozisyon kârı veya zararı" olarak yer almaktadır.
 - Karşılaştırmaya olanak tanımak amacıyla, önceki döneme ait mali tablolar MUY'a ilişkin 14 sayılı tebliğ hükümlerine uygun olarak önceki dönem sonu itibarıyla paranın cari satın alma gücü cinsinden yeniden düzenlenmiştir.
5. Sabit kıymetler TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş tutarlarıyla gösterilmektedir. Amortisman, sabit kıymetlerin tahmin edilen ekonomik ömürleri üzerinden yasal kayıtlara uygun olarak, doğrusal yöntem kullanılarak, sabit kıymetlerin düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Banka, sabit kıymetlerinde kayıtlı bulunan binasının rayiç değerinin tespitine yönelik 22 Ocak 2003 tarihinde Vakıf Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerlendirme A.Ş. aracılığıyla ekspertiz yaptırmıştır. Yapılan ekspertiz sonucu bulunan tutar ilgili sabit kıymetin net gerçekleştirilebilir değerinin altında olduğundan dolayı söz konusu kıymet için 1,959 milyar TL tutarında sabit kıymet değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.
6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde, 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla yedek akçelerin kayıtlı değeri sırasıyla 12,787 milyar TL ve 9,246 milyar TL'dir. Ödenmiş sermayenin kayıtlı değeri 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla sırasıyla 60,000 milyar TL ve 33,540 milyar TL'dir.

31 ARALIK 2002 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLARA İLİŞKİN**AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullanılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilir.
8. Banka'nın önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.
9. MUY14 uyarınca mali tabloların yüksek enflasyon dönemlerinde düzenlenmesine ilişkin olarak ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden, borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan kısım özkaynak hesap grubu içinde, "geçmiş yıllar zararı (kâr)" hesabında izlenir. Bu tutarlar 31 Aralık 2002 ve 2001 tarihleri itibarıyla sırasıyla 60,680 milyar TL ve 31,934 milyar TL'dir.
10. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermemiş olup döneme eşit biçimde dağılmıştır. Gelir Tablosu kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinde "ortalama endeks" kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması "aylık" gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili ayın katsayıları ile çarpılması suretiyle 31 Aralık 2002 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

X. BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın yurtiçi, yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubeleri bulunmamaktadır. Banka'nın çalışan sayısı 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla 230 kişi'dir.

	Sayı	Çalışan Sayısı		
Yurtiçi şube	-	-		
			Bulunduğu Ülke	
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	1-	
			2-	
			3-	
				Aktif Toplamı Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	1-	-
			2-	
			3-	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	1-	-
			2-	
			3-	

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. 31 Ocak 2003 tarihli Banka Yönetim Kurulu toplantısında, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ'in 28. maddesine uygun olarak Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihli bilançosunda yer alan geçmiş yıl zararlarının sırasıyla 2002 yılı net dönem karı, ihtiyari yedek akçeler, kanuni yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmek suretiyle 31 Ocak 2003 tarihli mali tablolarda tasfiye edilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.
2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik olmamıştır.

F. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

1. Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemlili aracı kurumlara ait 1,020 milyar TL devlet tahvili ve 2,233 milyar TL hazine bonosu olmak üzere toplam 3,254 milyar TL tutarında devlet iç borçlanma senedi; ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde problemlili aracı kurumlara ait 2,173 milyar TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler bulunmaktadır. Problemlili aracı kurumlara ait olan bu menkul kıymetler mevzuata uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu menkul kıymetlere ait pasif hesaplar Muhtelif Borçlardır. Problemlili aracı kurumlara ait devlet tahvilleri ve hazine bonolarının borsa rayıcı ile değerlendirilmesi neticesinde 517 milyar TL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerinin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 2 milyar TL gelir reeskontu hesaplanmış; ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlara kaydedilmiştir.

2. Banka'nın MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 5 Şubat 2003 tarihli denetim raporunda, mali tabloların Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtilmiştir.

Yönetim Kadrosu

Emin S. Çatana, *Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi*
Nezir Bakır, *Genel Müdür Yardımcısı*
Ahmet Çakırsoy, *Genel Müdür Yardımcısı*
Yusuf Çiçek, *Genel Müdür Yardımcısı*
Şevket Yaşöz, *Teftiş Kurulu Başkanı*

Tolga Somuncuoğlu, *Saklama Müdürü*
Arzu Öztürk, *Sistem Geliştirme Müdürü*
Ender Aybulus, *Yazılım ve İşletim Müdürü*
Mustafa Şentürk, *Personel ve Eğitim Müdürü*
Mehmet Günel, *Krediler ve Para Piyasası Müdürü*
Tanju Günel, *Operasyon Müdürü*
İbrahim Samancı, *Muhasebe Müdürü*
Cahit Girgin, *Hukuk İşleri Müdürü*
Gülcan Tok, *İdari İşler ve Satılma Müdürü*
Suat Sevand, *Fon Yönetim Müdürü*
Eşref Hatipoğlu, *Güvenlik ve Koruma Müdürü*



TAKASBANK

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

Şişli Merkez Mh. Abide-i Hürriyet Caddesi Mecidiyeköy Yolu Sokak 286 Şişli 34381 İstanbul Türkiye

Tel: 0 212 315 25 25 (Pbx) Fax: 0 212 315 25 26 (Pbx) Alo-Takas: 0212 315 22 22 (Pbx)

web sitesi: <http://www.takasbank.com.tr>

