

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK 2006 TARİHİ İTİBARIYLA
MALİ TABLOLAR VE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Anonim Şirketi'ne

1. Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2006 tarihli ilişikteki bilançosunu, aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosunu, özsermaye değişim tablosunu ve nakit akım tablosunu, önemli muhasebe politikalarının özetini ve diğer dipnotlarını denetlemiş bulunuyoruz.

Finansal Tablolarla İlgili Olarak Banka Yönetiminin Sorumluluğu

2. Banka yönetimi finansal tabloların Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak hazırlanmasından ve doğru bir şekilde sunumundan sorumludur. Bu sorumluluk, finansal tabloların hata veya hileden kaynaklanan önemli ölçüde yanlış düzenleme içermeyecek biçimde hazırlanmasını ve doğru olarak sunulmasını sağlamak amacıyla gerekli iç kontrol sisteminin tasarlanmasını, uygulanmasını ve muhafaza edilmesini, mevcut koşullar altında makul muhasebe tahminlerinin yapılmasını, uygun muhasebe politikalarının seçilmesini ve uygulanmasını içermektedir.

Denetçi'nin Sorumluluğu

3. Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak finansal tablolar hakkında görüş bildirmektir. Denetim çalışmalarımız Uluslararası Denetim Standartları'na uygun olarak yapılmıştır. Bu standartlar, etik ilkelere uyulmasını ve denetimin, finansal tablolarda önemli bir hata bulunmadığı hususunda makul bir güvence sağlamak üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

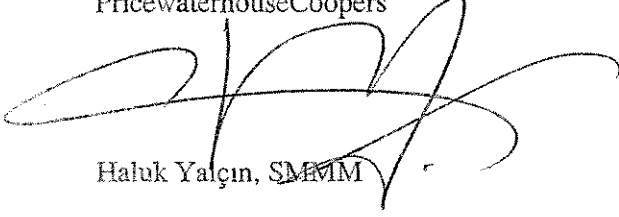
Denetim, finansal tablolardaki tutarlar ve açıklamalarla ilgili destekleyici kanıt toplamak amacıyla, denetim tekniklerinin kullanılmasını içermektedir. Denetim tekniklerinin seçimi, finansal tabloların, hata veya hileden kaynaklanıp kaynaklanmadığı hususu da dahil olmak üzere, önemli ölçüde yanlış düzenleme içerip içermediğine dair risk değerlendirmesini de kapsayacak şekilde, denetçinin kanaatine göre yapılır. Bu risk değerlendirmesinde, işletmenin finansal tabloların hazırlanması ve doğru sunumu ile ilgili iç kontrol sistemi göz önünde bulundurulmakla birlikte, amaç iç kontrol sisteminin etkinliği hakkında görüş vermek değil, mevcut koşulların gerektirdiği denetim tekniklerini geliştirmektir. Denetim, aynı zamanda işletme yönetimi tarafından uygulanan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin makullüğünün yanında finansal tabloların genel sunuş şeklinin değerlendirilmesini de içermektedir.

Elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulmasına yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Görüş

4. Görüşümüze göre, ilişikteki finansal tablolar, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla finansal durumunu, aynı tarihte sona eren yıla ait finansal performansını ve nakit akımlarını, tüm önemli taraflarıyla, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers



Haluk Yalçın, SMMM

İstanbul, 9 Mart 2007

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

MALİ TABLOLAR 31 ARALIK 2006

İÇİNDEKİLER	SAYFA
BİLANÇOLAR.....	1
GELİR TABLOLARI	2
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI.....	3
NAKİT AKIM TABLOLARI.....	4
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR	5-38
NOT 1 GENEL BİLGİ	5
NOT 2 SUNUM ESASLARI	6-7
NOT 3 ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ	8-15
NOT 4 FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ	16-25
NOT 5 ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE MUHASEBE POLİTİKALARININ UYGULANMASINDA VERİLEN KARARLAR	25
NOT 6 NAKİT DEĞERLER VE ALTIN REZERVLERİ	26
NOT 7 BANKALARDAN ALACAKLAR	26
NOT 8 MAKUL DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİ GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞECEK FİNANSAL VARLIKLAR	27
NOT 9 VERİLEN KREDİ VE AVANSLAR.....	27
NOT 10 YATIRIM AMAÇLI FİNANSAL VARLIKLAR	28
NOT 11 MADDİ DURAN VARLIKLAR	29
NOT 12 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR.....	29
NOT 13 DİĞER VARLIKLAR.....	30
NOT 14 TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR.....	30
NOT 15 BANKALARA BORÇLAR.....	30
NOT 16 DİĞER MEVDUATLAR.....	30-31
NOT 17 IMF'YE BORÇLAR	31
NOT 18 DİĞER ALINAN BANKA KREDİLERİ	31
NOT 19 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER.....	32
NOT 20 VERGİLER.....	32-33
NOT 21 KIDEM TAZMİNATI YÜKÜMLÜLÜĞÜ	34
NOT 22 NET FAİZ GELİRİ	35
NOT 23 NET ÜCRET VE KOMİSYON GİDERİ.....	35
NOT 24 TEMETTÜ GELİRİ	35
NOT 25 KUR FARKI KARI/(ZARARI), NET	36
NOT 26 DİĞER FAALİYET GİDERLERİ	36
NOT 27 TAAHHÜTLER VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLER	36
NOT 28 SERMAYE.....	37
NOT 29 GEÇMİŞ YILLAR KARLARI VE YASAL YEDEKLER.....	37
NOT 30 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ	38
NOT 31 İLİŞKİLİ TARAFLARLA BAKİYELER VE İŞLEMLER.....	38
NOT 32 BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLAR.....	38

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK TARİHLERİ İTİBARIYLA BİLANÇOLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

(Tutarlar ABD Doları'na sadece okuyuculara kolaylık sağlaması açısından çevrilmiştir (Not 2.c'ye bakınız).)

	Notlar	2006 Bin YTL	2005 Bin YTL	2006 Milyon ABD Doları (*)	2005 Milyon ABD Doları (*)
VARLIKLAR					
Nakit değerler ve altın rezervleri	6	3.865.080	3.008.521	2.750	2.140
Bankalardan alacaklar	7	8.610.821	6.328.670	6.126	4.502
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	8	98.266.146	80.936.749	69.910	57.582
Verilen kredi ve avanslar	9	44.209	46.624	31	33
Yatırım amaçlı finansal varlıklar					
- Satılmaya hazır finansal varlıklar	10	259.822	225.268	185	160
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	10	434.011	436.486	309	311
Maddi duran varlıklar	11	235.971	243.130	168	173
Maddi olmayan duran varlıklar	12	3.405	3.305	2	2
Diğer varlıklar	13	27.635	34.707	20	25
Toplam varlıklar		111.747.100	91.263.460	79.501	64.928
YÜKÜMLÜLÜKLER					
Tedavüldeki banknotlar	14	26.815.151	19.612.019	19.077	13.953
Bankalara borçlar	15	34.219.288	27.937.406	24.345	19.876
Diğer mevduatlar	16	43.654.859	37.016.098	31.058	26.335
Uluslararası Para Fonu'na ("IMF") borçlar	17	7.389	6.748	5	5
Diğer alınan banka kredileri	18	2.417.470	6.013.857	1.720	4.278
Diğer yükümlülükler	19	1.765.227	1.690.692	1.255	1.202
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	21	60.205	53.989	43	38
Toplam yükümlülükler		108.939.589	92.330.809	77.503	65.687
ÖZSERMAYE					
Ödenmiş sermaye		47.464	47.464	34	34
Birikmiş kar/(zarar)		2.521.505	(1.320.778)	1.794	(940)
Diğer yedekler	10	238.542	205.965	170	147
Toplam özsermaye		2.807.511	(1.067.349)	1.998	(759)
Toplam yükümlülükler ve özsermaye		111.747.100	91.263.460	79.501	64.928

Taahhütler ve şarta bağlı yükümlülükler 27

(*) ABD Doları tutarlar, sadece okuyuculara kolaylık sağlaması açısından YTL tutarlar üzerinden 31 Aralık 2006 tarihindeki resmi Banka döviz alış kuru kullanılarak hesaplanmış olup bu mali tabloların bir parçası değildir (Not 2.c.).

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK TARİHİNDE SONA EREN YILLARA AİT GELİR TABLOLARI

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

(Tutarlar ABD Doları'na sadece okuyuculara kolaylık sağlaması açısından çevrilmiştir (Not 2.c'ye bakınız).)

	Notlar	2006 Bin YTL	2005 Bin YTL	2006 Milyon ABD Doları (*)	2005 Milyon ABD Doları (*)
Faiz gelirleri	22	4.154.374	3.034.846	2.955	2.159
Faiz giderleri	22	(4.033.817)	(2.648.051)	(2.870)	(1.884)
Net faiz geliri		120.557	386.795	85	275
Ücret ve komisyon geliri	23	39.896	35.166	28	25
Ücret ve komisyon gideri	23	(153.995)	(121.087)	(110)	(86)
Net ücret ve komisyon gideri		(114.099)	(85.921)	(82)	(61)
Temettü geliri	24	4.757	3.249	3	2
Sermaye piyasası işlemleri karı, net		34.823	120.659	25	86
Kur farkı karı/(zararı), net	25	4.403.175	(111.344)	3.133	(79)
Diğer faaliyet geliri		7.699	2.997	5	2
Krediler değer düşüklüğü zararları	9	(182.389)	(51.140)	(130)	(36)
Diğer faaliyet giderleri	26	(388.645)	(343.191)	(276)	(245)
Operasyonel kar/(zarar)		3.885.878	(77.896)	2.763	(56)
Net parasal pozisyon kazancı		-	53.043	-	38
Vergi öncesi kar/(zarar)		3.885.878	(24.853)	2.763	(18)
Vergi karşılığı	20	(43.851)	-	(31)	-
Net dönem karı/(zararı)		3.842.027	(24.853)	2.732	(18)

(*) ABD Doları tutarlar, sadece okuyuculara kolaylık sağlaması açısından YTL tutarlar üzerinden 31 Aralık 2006 tarihindeki resmi Banka döviz alış kuru kullanılarak hesaplanmış olup bu mali tabloların bir parçası değildir (Not 2.c.).

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

**31 ARALIK TARİHİNDE SONA EREN YILLARA AİT
ÖZSERMAYE DEĞİŞİM TABLOLARI**

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

	Ödenmiş Sermaye				Toplam
	Sermaye	Sermaye düzeltme farkı	Sermaye ödenmiş sermaye	Birikmiş karlar/ zararlar/ (zararlar)	
1 Ocak 2005 tarihindeki bakiyeler	25	47.439	47.464	(1.295.925)	(1.248.461)
Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin makul değer yedekleri (Not 10)	-	-	-	-	205.965
Net dönem zararı	-	-	-	(24.853)	(24.853)
31 Aralık 2005 tarihindeki bakiyeler	25	47.439	47.464	(1.320.778)	(1.067.349)
1 Ocak 2006 tarihindeki bakiyeler	25	47.439	47.464	(1.320.778)	(1.067.349)
Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin makul değer yedekleri (Not 10)	-	-	-	-	32.577
Zamanaşımına uğrayan banknotlardan kazançlar (Not 14)	-	-	-	256	256
Net dönem karı	-	-	-	3.842.027	3.842.027
31 Aralık 2006 tarihindeki bakiyeler	25	47.439	47.464	238.542	2.807.511

Sayfa 5-38 arasındaki notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK TARİHİNDE SONA EREN YILLARA AİT NAKİT AKIM TABLOLARI

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

	Not	2006	2005
Faaliyetlerden sağlanan nakit akımları			
Net dönem karı/(zararı)		3.842.027	(24.853)
Düzeltilmeler:			
Maddi duran varlıklar amortisman gideri	11	13.668	12.009
Maddi olmayan duran varlıklar itfa gideri	12	942	985
Kredi değer düşüklüğü karşılığı	9	182.389	51.140
İştirak hisseleri üzerindeki kur farkı		(1.978)	1.601
Kıdem tazminatı karşılığı	21	11.821	8.329
Net faiz geliri	22	(120.557)	(386.795)
Alınan faizler		4.065.499	3.045.745
Ödenen faizler		(4.217.979)	(3.315.613)
Temettü geliri	24	(4.757)	(3.249)
Net komisyon gideri	23	114.099	85.921
Tahsil edilecek komisyonlar		39.896	35.166
Ödenen komisyonlar		(141.491)	(121.435)
Zaman aşımına uğrayan banknotlardan kazançlar	14	256	-
Vergi karşılığı gideri	20	43.851	-
Faaliyet dışı işlemlerin enflasyon etkisi		-	(47.014)
Varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklik öncesi faaliyet karından sağlanan nakit akımları		3.827.686	(658.063)
Faaliyetlerle ilgili varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler:			
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklardaki artış		(17.329.397)	(11.944.437)
Verilen kredi ve avanslardaki net azalış		2.415	389.798
Diğer varlıklardaki net azalış/(artış)		1.211	(2.017)
Tedavüldeki banknotlardaki net artış		7.203.510	5.788.694
Bankalara borçlardaki net artış		6.093.569	7.129.006
Diğer mevduatlardaki net artış		6.917.212	2.887.996
Diğer yükümlülüklerdeki net artış		12.577	251.452
Faaliyetlerle ilgili işlemlerin enflasyon etkisi		-	173.471
Faaliyetlerden sağlanan nakit, net		6.728.783	4.015.900
Yatırım faaliyetlerinden sağlanan nakit akımları			
Maddi ve maddi olmayan duran varlık alımı, net	11,12	(7.551)	(18.986)
Menkul kıymet satımı		2.475	16.042
Alınan temettü		4.343	3.492
Yatırım faaliyetleri ile ilgili işlemlerin enflasyon etkisi		-	(110.791)
Yatırım faaliyetlerinde kullanılan nakit, net		(733)	(110.243)
Finansman faaliyetlerinden sağlanan nakit akımları			
Diğer alınan banka kredilerinin ve IMF'ye borçların geri ödemesi		(3.594.720)	(1.850.656)
Finansman faaliyetlerinin enflasyon etkisi		-	191.019
Finansman faaliyetlerinden sağlanan nakit, net		(3.594.720)	(1.659.637)
Nakit ve nakit benzerlerindeki artış, net		3.133.330	2.246.020
Nakit ve nakit benzerlerinin enflasyon etkisi		-	(207.014)
Dönem başı nakit ve nakit benzerleri	30	9.336.226	7.297.220
Dönem sonu nakit ve nakit benzerleri	30	12.469.556	9.336.226

Sayfa 5-38 arasındaki notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 1 - GENEL BİLGİ

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. ("Banka") 1931 yılında Türkiye'de kurulmuştur. Banka Türkiye'de banknot ihracı imtiyazına münhasıran sahip ve 1211 sayılı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası Kanunu'nda yer alan ("T.C.M.B. Kanunu") yazılı görev ve yetkileri haiz olmak üzere "Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası" unvanı altında anonim şirket olarak kurulmuştur. Banka'nın İdare Merkezi Ankara'da olup, İstiklal Cad. 10 Ulus, 06100 Ankara, Türkiye adresinde bulunmaktadır. Türkiye genelinde 21 şube, 4 yabancı temsilcilik ve 1 irtibat bürosu bulunan Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla personel sayısı 4.598'dir (2005: 4.660).

Banka'nın temel amacı fiyat istikrarını sağlamaktır. Banka, fiyat istikrarını sağlamak için kullanacağı para politikası araçlarını ve uygulayacağı para politikasını doğrudan kendisi belirler.

Banka'nın temel görevleri;

- a) Açık piyasa işlemleri yapmak,
- b) Hükümetle birlikte Yeni Türk Lirası'nın ("YTL") iç ve dış değerini korumak için gerekli önlemler almak ve yabancı paralar ile altın karşısında muadeletini tespit etmeye yönelik kur rejimini belirlemek, YTL'nin yabancı paralar karşısında değerinin belirlenmesi için döviz ve efektiflerin vadesiz ve vadeli alım ve satımı ile dövizlerin YTL ile değişimi ve diğer türev işlemlerini yapmak,
- c) Bankaların ve Banka'ca uygun görülecek diğer mali kurumların yükümlülüklerini esas alarak zorunlu karşılıklar ile ilgili usul ve esasları belirlemek,
- d) Reeskont ve avans işlemleri yapmak,
- e) Ülke altın ve döviz rezervlerini yönetmek,
- f) YTL'nin hacim ve dolaşımını düzenlemek, ödeme ve menkul kıymet transferi ve mutabakat sistemleri kurmak, kurulmuş ve kurulacak sistemlerin kesintisiz işlemlerini ve denetimini sağlayacak düzenlemeleri yapmak, ödemeler için elektronik ortam da dahil olmak üzere kullanılacak yöntemleri ve araçları belirlemek,
- g) Finansal sistemde istikrarı sağlayıcı ve para ve döviz piyasaları ile ilgili düzenleyici tedbirleri almak,
- h) Mali piyasaları izlemek,
- i) Bankalardaki mevduatın vade ve türleri ile özel finans kurumlarındaki katılma hesaplarının vadelerini belirlemektir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - SUNUM ESASLARI

(a) Yeni Türk Lirası mali tablolar

Bu mali tablolar, Uluslararası Muhasebe Standartları ("UMS") ve Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu ("UMSK") tarafından yayımlanan yorumları da kapsayan Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na ("UFRS") uygun olarak hazırlanmıştır. Banka, muhasebe defterlerini ve yasal mali tablolarını Türk Ticaret Kanunu, vergi mevzuatı ve T.C.M.B. Kanunu'na uygun olarak hazırlamaktadır. Bu mali tablolar yasal kayıtlara, UMSK tarafından yayımlanan UFRS'ye uyumlu hale getirmek için gerekli düzeltmeler yansıtılarak düzenlenmiştir.

Mali tablolar, Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi olan YTL cinsinden ifade edilmiştir.

UFRS'ye uygun olarak hazırlanan mali tablolar, önemli muhasebe tahminlerinin kullanılmasının yanı sıra Banka'nın muhasebe politikalarının uygulanmasında yönetimin değerlendirmelerini de içermektedir. Önemli ölçüde değerlendirme ve karmaşıklık içeren alanlar ile tahmin ve varsayımların mali tablolara önemlilik arz ettiği alanlar ilgili muhasebe politikalarında açıklanmıştır.

Revize olan standartların uygulanması

Banka, 1 Ocak 2006 tarihinden geçerli olmak üzere faaliyetde bulunduğu alanlara ilişkin olarak aşağıda belirtilmiş olan revize edilmiş UFRS'leri uygulamıştır. 2005 bakiyeleri revize edilmiş standartların gerektirdiği şekilde düzeltilmiştir.

UMS 1 (revize 2003)	Mali Tabloların Sunumu
UMS 8 (revize 2003)	Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalar
UMS 10 (revize 2003)	Bilanço Tarihinden Sonraki Olaylar
UMS 16 (revize 2003)	Maddi Duran Varlıklar
UMS 17 (revize 2003)	Finansal Kiralama
UMS 21 (revize 2003)	Kur Değişiminin Etkileri
UMS 24 (revize 2003)	İlişkili Taraflar
UMS 32 (revize 2003)	Finansal Araçlar: Sunum ve Dipnotlar
UMS 39 (revize 2003)	Finansal Araçlar: Kayda Alınma ve Değerleme
UMS 36 (revize 2004)	Varlıklarda Değer Düşüklüğü
UMS 38 (revize 2004)	Maddi Olmayan Duran Varlıklar

UMS 1, 8, 10, 16, 17, 21, 24, 32 ve 39 (tamamı revize 2003) ilgili standartlardaki geçiş kuralları dikkate alınarak uygulanmış olup Banka'nın muhasebe politikalarında önemli değişikliğe yol açmamıştır. Özetle:

- UMS 1 (revize 2003) sunum ve dipnotları etkilemiştir.
- UMS 8, 10, 16, 17, 32, 39 (tamamı revize 2003) ve UMS 39'un (revize 2004) Banka'nın muhasebe politikaları üzerinde önemli etkileri yoktur.
- UMS 21 (revize 2003) Banka'nın muhasebe politikası üzerinde önemli etkisi yoktur.
- UMS 24 (revize 2003) ilişkili tarafların belirlenmesini ve diğer bazı ilişkili taraf dipnotlarını etkilemiştir.
- UMS 38 (revize 2004) maddi olmayan duran varlıkların faydalı ömürleri dikkate alınarak yeniden değerlendirilmesi sonucunda herhangi bir düzeltme yapılmamıştır.

Yukarıda belirtilen standartların uygulanmasının 1 Ocak 2006 ve 2005 açılış birikmiş karı üzerinde hiçbir etkisi bulunmamaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 2 - SUNUM ESASLARI (Devamı)

(b) Enflasyon etkilerinin muhasebeleştirilmesi

1 Ocak 2006'dan önce YTL'nin satınalma gücündeki değişiklikler nedeniyle yapılan düzeltmeler UMS 29, "Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Mali Tabloların Düzeltilmesi" esas alınarak yapılmıştır. UMS 29, yüksek enflasyonlu bir ekonomiye ait para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların aynı para biriminin bilanço tarihindeki satın alma gücünden hazırlanmasını ve önceki dönem mali tablolarında karşılaştırma amacıyla aynı değer ölçüleri kullanılarak yeniden düzenlenmesini öngörmektedir. Türkiye ekonomisindeki değişimler yüksek enflasyon ortamının sona erdiğini işaret ettiğinden, Banka 1 Ocak 2006'dan itibaren UMS 29 uygulamasına son vermiştir. Buna göre, YTL'nin aynı tarihteki alım gücü ile ifade edilen 31 Aralık 2005 tutarları ilişikteki mali tablolardaki taşınan değerleri için temel oluşturmaktadır.

31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yıla ait olan mali tablo tutarları YTL'nin 31 Aralık 2005 tarihindeki satınalma gücündeki değişiklikler nedeniyle bu tarihte yeniden düzenlenmiştir. Yeniden düzenleme, T.C. Başbakanlık Türkiye İstatistik Kurumu ("TÜİK") tarafından belirlenen ve ülke çapında geçerli olan 31 Aralık 2005 tarihli Üretici Fiyat Endeksi ("ÜFE") esas alınarak belirlenen düzeltme katsayıları kullanılarak yapılmıştır. 31 Aralık 2005 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için kullanılan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıda belirtilmiştir:

<u>Tarih</u>	<u>Endeks</u>	<u>Düzeltilme katsayısı</u>
31 Aralık 2005	8.627,2	1,000
31 Aralık 2004	8.403,8	1,026
31 Aralık 2003	7.382,1	1,168

Yukarıda belirtilen endeksleme ile ilgili önemli açıklamalar aşağıda belirtilmiştir:

- Yüksek enflasyonlu bir ekonominin para birimi cinsinden hazırlanmış cari yıl mali tabloları, paranın bilanço tarihinde geçerli olan satın alma gücü ile, önceki raporlama dönemlerine ait tutarlar ise, yine paranın en son bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilerek ifade edilmektedir.
- Parasal aktifler ve pasifler bilanço tarihindeki değerleri ile ifade edildiğinden endekslemeye tabi tutulmamıştır.
- Parasal olmayan varlıklar ve bilanço tarihindeki değerleri ile yansıtılmayan borçlar ve özsermaye kalemleri ilgili düzeltme katsayısı (aylık, yıllık ortalama, yıl sonu) kullanılarak endekslenmiştir.
- Karşılaştırmalı mali tablolar, enflasyon endeksi kullanılarak en son bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmiştir.
- Gelir tablosundaki bütün kalemler aylık düzeltme katsayıları kullanılarak endekslenmiştir.
- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda net parasal pozisyon kazancı olarak yer almaktadır.

(c) ABD Doları'na çevrim

Bilanço ve gelir tablolarında gösterilen ABD Doları tutarları sadece okuyuculara kolaylık sağlaması için eklenmiştir ve bu tutarlar YTL'den ABD Doları'na Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihli döviz alış kuru (1,4056 YTL = 1 ABD Doları) kullanılarak çevrilmiştir. Dolayısıyla, ABD Doları cinsinden bu tutarlar, bu mali tabloların bir parçası değildir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ

Bu mali tabloların hazırlanmasında esas alınan temel muhasebe politikaları aşağıda açıklanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları bütün dönemler için aksi belirtilmedikçe tutarlılık ile uygulanmıştır.

(a) Yabancı para çevrimi

(i) Fonksiyonel ve raporlama para birimi

Mali tablolarda yer alan kalemler, işletmenin faaliyetlerinin önemli kısmını yürüttüğü ekonomik çevrenin para birimi kullanılarak ölçülür ("fonksiyonel para birimi"). Mali tablolar, Banka'nın fonksiyonel ve raporlama para birimi olan bin YTL cinsinden sunulmuştur.

(ii) Dövizli işlemler ve bakiyeler

Dövizli işlemler, işlemin gerçekleştiği tarihte geçerli olan döviz kuru kullanılarak fonksiyonel para birimine çevrilmiştir. Gerçekleşen söz konusu işlemler ile döviz cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülüklerin yıl sonu döviz kuru çevriminden doğan kambiyo kar ve zararları gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

(iii) Döviz kurları

Döviz cinsinden varlıklar ve yükümlülükler, raporlama amacıyla aşağıda belirtilen döviz kurları kullanılarak YTL'ye çevrilmiştir.

	2006	2005
ABD Doları ("US\$")	1,4056	1,3418
Avro ("EUR")	1,8515	1,5875
İsviçre Frangı ("CHF")	1,1503	1,0188
İngiliz Sterlini ("GBP")	2,7569	2,3121
Özel Çekim Hakları ("SDR") (*)	2,1242	1,9272

(*) SDR ("Özel Çekim Hakları"), para birimi sepeti cinsinden ifade edilmekte olup, değeri dört ana para biriminin (EUR, Japon Yeni, GBP, US\$) kur değerlerinin ağırlıklandırılmış toplamı ile belirlenmektedir. Mali tablolarda, SDR yabancı para birimi olarak ifade edilmiştir.

(b) Türev finansal araçlar

Türev finansal araçların, vadeli döviz alım satım işlemleri de dahil olmak üzere, ilk kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değer ile değerlendirilmektedir. Türev finansal araçlar, alım-satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Türev araçlarının makul değeri, son piyasa işlemlerini içeren piyasada oluşan makul değerleri ve indirgenmiş nakit akım modellerini içeren değerlendirme tekniklerinin kullanılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Türev finansal araçlar, makul değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla varlık veya yükümlülük olarak kaydedilmektedirler.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Banka'nın 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibariyle türev enstrümanları bulunmamaktadır.

Bir türev işleminin makul değerinin en iyi kanıtı, benzer işlemin gözlemlenebilir bir piyasada oluşmuş bir fiyatı olmadığı veya değişkenleri gözlemlenebilir bir piyasadaki edinilmiş bir değerlendirme tekniğine dayanarak belirlenmediği sürece işlem fiyatıdır. Böyle bir kanıtın varlığında, Banka birinci gün kar ya da zarar kaydeder.

Banka'nın bazı türev işlemleri ekonomik olarak risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, UMS 39 "Finansal araçlar: Kayda alınma ve Değerleme" standardı kapsamında riskten korunma aracı olarak sınıflandırılmamaları nedeniyle "Alım-satım amaçlı" olarak değerlendirilmekte ve makul değer değişiklikleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

(c) Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve gideri, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet üzerinden ölçülen tüm faiz oranına sahip finansal araçlar için gelir tablosunda kayda alınmaktadır.

Bir finansal varlık veya benzer finansal varlıklar grubu için değer düşüklüğü karşılığı ayrılması durumunda, faiz gelirini hesaplamak için gelecekteki nakit akımlarını iskonto etmekte kullanılan faiz oranı kullanılmaktadır.

(d) Ücret ve komisyon gelirleri

Ücret ve komisyon gelirleri tahakkuk esasına göre tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

(e) Gelir vergisi

(i) Gelir vergisi yükümlülüğü

Gelir vergisi yükümlülüğü ("kurumlar vergisi") Türk vergi mevzuatına uygun olarak hesaplanmaktadır.

Kurumlar vergisi haricindeki diğer vergiler diğer faaliyet giderleri içerisinde muhasebeleştirilmektedir (Not 26).

(ii) Ertelenen gelir vergisi

Ertelenen vergi, yükümlülük yöntemi kullanılarak, varlık ve yükümlülüklerin mali tablolarda yer alan kayıtlı değerleri ile vergi değerleri arasındaki geçici farklar üzerinden hesaplanır. Ertelenen vergi, yürürlükte olan veya bilanço tarihi itibariyle yürürlüğe giren vergi oranları ve vergi mevzuatı dikkate alınarak, vergi varlığının gerçekleşeceği veya yükümlülüğünün ifa edileceği dönemde uygulanması beklenen vergi oranları üzerinden hesaplanır.

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, söz konusu geçici farkların ortadan kalkacağı ilerideki dönemlerde ödenecek vergi tutarlarında yapacakları tahmin edilen artış ve azalış oranlarında mali tablolara yansıtılmaktadırlar. Ertelenen vergi varlığı, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle indirilebilir geçici farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla mali tablolara alınmaktadır (Not 20).

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(f) Altın rezervleri

(i) Külçe Altın

Külçe altın, Banka'da ve muhabir bankalarda tutulan uluslararası standartta olan ve uluslararası standartta olmayan altın külçelerinden oluşmaktadır. Altın, Banka tarafından yabancı para rezervlerinin bir parçası olarak tutulmakta ve toplam yabancı para rezervlerinin %3,8'ini (2005: %3,7) oluşturmaktadır. Banka'nın altın rezervlerini, yabancı para rezerv yönetiminin bir parçası olarak muhafaza etmesi nedeniyle, mevcut altın rezervlerinden satış niyeti bulunmamaktadır. Külçe altın, ons cinsinden ölçülerek kayda alınmaktadır.

Altın, işlem maliyetleri de dahil olmak üzere alım tarihindeki geçerli fiyatlar üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmalarını izleyen dönemlerde makul değer ile değerlendirilmektedir. Makul değer, bilgili ve istekli taraflar arasında her türlü muvazaadan arı olarak, bir varlığın el değiştirebileceği tutardır ve Londra Altın Piyasa'sında dolar cinsinden belirlenen sabit değer cari YTL/US\$ kuru ile çevrilmesiyle hesaplanmaktadır.

Makul değerdeki değişiklikler sonucu külçe altının değerlemesinden doğan kar ve zararlar doğrudan gelir tablosu ile ilişkilendirilir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla külçe altının kuru 894 YTL/ons'tur (2005: 688 YTL/ ons).

(ii) Sikke altın

Geçerli bir para olarak kullanılmayan sikke altın, sanatsal ve koleksiyon değerine sahiptir ve içerisinde bulunan metal değerinden daha yüksek fiyatlardan alınıp satılmaktadır. Ancak Banka'nın sikke altının önemli bir kısmını satması durumunda değerinin bu düzeyde gerçekleşmesi beklenmemektedir. Dolayısıyla, sikke altınlar içerdikleri altının piyasa değeri ile değerlendirilmekte ve piyasa fiyatındaki değişimlerde elde edilen kar ve zararlar külçe altında olduğu gibi gelir tablosuyla ilişkilendirilerek kaydedilmektedir.

(g) Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar

Bu kategorinin iki alt kategorisi bulunmaktadır: alım satım amaçlı olarak elde tutulan finansal varlıklar ile ilk kayda alınma sırasında makul değer değişikliklerinin gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine karar verilen finansal varlıklar. Bir finansal varlık kısa vadede satılma amacıyla edinilmiş veya yönetim tarafından bu şekilde tanımlanmış ise bu kategoride sınıflandırılmaktadır. Türev finansal araçlar da riskten korunma aracı olarak tanımlanmadığı sürece alım satım amaçlı finansal varlıklar olarak sınıflandırılmaktadır. Bu finansal varlıklar, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını takip eden dönemlerde piyasa fiyatları veya indirgenmiş nakit akım modelleri ile belirlenen tutarlar ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bütün gerçekleşmiş veya gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar sermaye piyasası işlem karları hesabı altında gösterilmektedir. Elde edilen kar payları, temettü gelirleri hesabında gösterilmektedir.

Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıkların alım satımları gerçekleşme tarihinde kayda alınmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(h) Verilen krediler ve kredi değer düşüklüğü karşılığı

Banka tarafından verilen krediler, borçluya para, sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu krediler ilk olarak elde etme maliyetinden kredi risk karşılığının düşülmesi suretiyle kayda alınmaktadır. Verilen bütün kredi ve avanslar, nakdin borçluya transferi ile kayıtlara yansıtılmaktadır.

Ödenmesi gereken tutarların tahsil edilemeyecek olduğunu gösteren bir objektif delilin söz konusu olması halinde kredi değer düşüklüğüne ilişkin bir alacak risk karşılığı oluşturulur. Söz konusu bu karşılığın tutarı, kredinin kayıtlı değeri ile tahsili mümkün tutar arasındaki farktır. Tahsili mümkün tutar, teminatlardan ve güvencelerden tahsil edilebilecek tutarlar da dahil olmak üzere tüm nakit akışlarının, kredinin olduğu zamanki orijinal etkin faiz oranı esas alınarak iskonto edilen cari değeridir. Banka kredi portföyünde yer alan ve bilanço tarihinde şüpheli olarak sınıflandırılmamış ancak tahsilatında problemler yaşanacağına dair değerlendirmelerin bulunduğu kredilerle ilgili olarak da ek karşılık ayırmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar ilgili dönemin gelir tablosuna kaydedilmektedir. Yasal işlemlerin tamamlandığı ve alacakların tahsil edilemeyecek olduğunu belirlediği tarihte, alacaklar, ilgili risk karşılığı ile netleştirmek suretiyle mali tablolardan çıkarılır. Önceki dönemlerde karşılık ayrılmış olan verilen kredi ve avansların tahsil edilmesi durumunda söz konusu tutar dönem içinde ayrılan kredi risk karşılığından indirilmek suretiyle muhasebeleştirilir (Not 9).

(i) Yatırım amaçlı finansal varlıklar

Yatırım amaçlı finansal varlıklar iki kategoride sınıflandırılmıştır: vadeye kadar elde tutulacak ve satılmaya hazır varlıklar. Banka'nın vade tarihine kadar elinde tutma niyetinde ve yeteneğinde olduğu belirli veya sabit ödemeleri olan ve sabit bir vadesi bulunan finansal araçlar, vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Likidite ihtiyacına göre veya faiz oranlarındaki, kurlardaki ve hisse senedi fiyatlarındaki değişimler nedeniyle satılabilecek olan ve belirli bir süre gözetilmeksizin elde tutulan finansal araçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırılmıştır. Yönetim, bu finansal araçların sınıflandırmasını satın aldıkları tarihte belirlemektedir.

Yatırım amaçlı finansal varlıklar ilk alımda makul değerleri ile işlem maliyetlerinin toplamı üzerinden kaydedilmektedir.

Kayda alınmalarını takip eden dönemlerde satılmaya hazır finansal varlıkların makul değeri, piyasa fiyatları veya diğer değerlendirme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların makul değer değişiklikleri sebebiyle oluşan gerçekleşmemiş kazanç ve kayıplar, özsermayede "diğer yedekler" hesabında takip edilmekte ancak söz konusu varlıkların değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü mevcut ise söz konusu değer düşüklüğü gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Makul değeri güvenilir bir şekilde ölçülemeyen hisse senetleri, finansal varlığın maliyetinden şayet mevcut ise değer düşüklüğü karşılığının çıkarılması suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar mali tablolardan çıkarıldıklarında, özsermayede takip edilen ilgili makul değer düzeltmeleri gelir tablosuna transfer edilir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değer düşüklüğü karşılığının çıkarılması suretiyle taşınmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

Banka, her bilanço tarihinde bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne dair herhangi bir gösterge olup olmadığını değerlendirmektedir. Satılmaya hazır olarak sınıflandırılmış yatırımları için değer düşüklüğü karşılığı ayrılması için alınacak karar aşamasında menkul kıymetin makul değerinde maliyetinin altında önemli bir azalma olup olmadığı dikkate alınır. Böyle bir durum söz konusu olduğunda birikmiş zarar - daha önce kar veya zarar olarak kayda alınmış tutar düşüldükten sonra kalan elde etme maliyeti ile raporlama tarihindeki makul değer arasındaki fark özkaynaklardan çıkarılır ve gelir tablosunda kayda alınır.

Hisse senetlerinin gelir tablosunda muhasebeleşen değer düşüklüğü tutarları izleyen dönemlerde varlığın geri kazanılabilir tutarında müteakip artışın bulunması durumunda gelir tablosundan geri çevrilmez. Satılmaya hazır finansal varlıklar altında sınıflandırılan borçlanmayı temsil eden finansal varlıklar, söz konusu varlığın geri kazanılabilir tutarındaki müteakip artışın, değer düşüklüğünün kayıtlara yansıtılmasını izleyen dönemlerde ortaya çıkan bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda daha önce değer düşüklüğü ayrılan tutarı geçmeyecek şekilde gelir tablosundan geri çevrilir.

Yatırım amaçlı finansal varlıklardan edinilen faiz, faiz geliri olarak kaydedilir. Temettü alacakları, temettü dağıtımı ile ilgili açıklamanın yapıldığı tarihte temettü geliri olarak kaydedilir.

Yatırım amaçlı finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "teslim tarihi" ne göre (varlıkların Banka'ya ulaştığı/Banka'dan çıktığı tarih) kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

(j) Finansal araçları netleştirme

Finansal varlık ve yükümlülükler, gerekli kanuni hakkın varolması ve söz konusu varlık ve yükümlülükleri net olarak değerlendirmeye niyet olması veya varlıkların elde edilmesi ile yükümlülüklerin yerine getirilmesinin aynı anda gerçekleşebileceği durumlarda bilançoda net olarak gösterilirler.

(k) Satış ve geri alım anlaşmaları

Geri alım vaadiyle satılan menkul kıymetler makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar olarak sınıflandırılır ve karşı taraf yükümlülüğü, bankalara borçlar veya diğer mevduatlar altında gösterilmektedir. Geri satım taahhüdü ("ters repo") ile alınan menkul kıymetler bankalardan alacaklar hesabına kaydedilir. Satış ve geri alım fiyatı arasındaki fark faiz olarak kabul edilir ve etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak anlaşmanın süresi boyunca tahakkuk ettirilir.

Karşı taraflara ödünç verilen menkul kıymetler mali tablolarda gösterilmektedir. Ödünç alınan ve ters repo işlemleri için teminat olarak alınan menkul kıymetler, üçüncü taraflara satılmadığı sürece mali tablolara kaydedilmez. Üçüncü taraflara satılması durumunda sermaye piyasası işlemleri karı veya zararı olarak kayda alınır. Söz konusu işlemler ile ilgili geri dönüş tutarları makul değer üzerinden yükümlülük olarak kaydedilmektedir.

YTL cinsinden menkul kıymetlerin satış ve geri alım anlaşmaları Banka'nın yürüttüğü açık piyasa işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(l) Banknot üretimi

Kağıt para basma yetkisi Banka'ya aittir. Para basma işlemine ilişkin harcamalar aktifleştirilmekte ve Banka'nın yedek deposuna transfer edildiği takdirde giderleştirilmektedir. Söz konusu harcamalar demirbaşların amortismanını, personel giderlerini, diğer üretim giderlerini ve banknotların taşınmasına ait giderleri içermektedir.

(m) Finansal yükümlülükler

Bankalara borçlar, Uluslararası Para Fonu'na borçlar, diğer mevduatlar ve diğer alınan banka kredileri gibi finansal yükümlülükler gerçekleştikleri tarihteki işlem maliyetleri düşüldükten sonraki makul değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Takip eden dönemlerde, işlem masrafları dahil olmak üzere etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet değeri üzerinden muhasebeleştirilir ve yükümlülük ile ilgili nakit girişleri ve geri ödenen tutarı arasındaki fark etkin faiz yöntemi uygulanmak suretiyle, gelir tablosuna yükümlülüğün ömrü boyunca yansıtılır. Bankalara borçlar bankaların ve mevduat kuruluşlarının zorunlu karşılık tutarlarını ve serbest hesaplarını ifade etmektedir.

(n) Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar YTL'nin 31 Aralık 2005 tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilen elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi suretiyle gösterilmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Maddi duran varlıkların yaklaşık faydalı ömürleri aşağıda belirtilmiştir:

Binalar	50 yıl
Ekipman ve taşıt araçları	5 yıl

Bakım ve onarım giderleri, gerçekleştikleri döneme ait gelir tablosunda muhasebeleştirilir. Ancak, maddi duran varlığın kapasitesinin genişletilerek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine dahil edilmektedir.

Varlıkların net defter değeri ve faydalı ömürleri her bilanço tarihinde gözden geçirilmekte ve gerekli düzeltmeler yapılmaktadır. Maddi duran varlığın taşınan değerinin ilgili varlığın net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine (net gerçekleşebilir değer ve kullanım değerinden büyük olanı) indirilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması sonucu oluşan kar veya zarar, taşınan değer ile tahsil olunan tutarların karşılaştırılması ile belirlenir ve faaliyet gelirlerine dahil edilir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(o) Maddi olmayan duran varlıklar

Yazılım ve lisans haklarının alımı sırasında ve kullanıma hazır getirmek için katlanılan maliyetler aktifleştirilmektedir. Söz konusu maliyetler varlıkların faydalı ömürleri (5 yıl) boyunca amortismanına tabi tutulmaktadır.

Bilgisayar yazılım programlarını geliştirme veya muhafaza etme ile ilgili maliyetler oluştuğu anda gider olarak kayda alınmaktadır. Banka tarafından yazılım ürünlerinin geliştirilmesi ile doğrudan ilgili ve bir yıldan uzun bir süre boyunca, maliyetlerin üzerinde bir ekonomik fayda yaratması muhtemel maliyetler maddi olmayan duran varlık olarak kayda alınmaktadır. Direkt maliyetlerin önemli bir tutarı yazılım geliştirme ile ilgili işçilik maliyetlerinden ve ilgili genel giderlerden oluşmaktadır.

Bilgisayar yazılımı geliştirme maliyetleri için faydalı ömürleri esas alınarak doğrusal amortisman yöntemi uygulanmaktadır.

(p) Tedavüldeki Banknotlar

(i) Tedavüldeki banknotlar - Yeni Türk Lirası

Banka tarafından ihraç edilen banknotlar, söz konusu banknotları elinde tutan kişi adına Banka karşısında bir alacak ifade etmektedir. Tedavüldeki banknotlar ile ilgili yükümlülük mali tablolara banknotların üzerindeki değerleriyle kaydedilmektedir.

30 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin Para Birimi Hakkındaki 5083 Sayılı Kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere YTL ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. YTL'nin alt birimi Yeni Kuruş'tur (1 YTL = 100 YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası YTL'ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL'ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi Türk Lirası'ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında, Türk Lirası'na yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile YTL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Sonuç olarak, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır.

(ii) Tedavülden Kaldırılan Banknotlar - Türk Lirası

Banka, 5083 sayılı "Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin Para Birimi Hakkında Kanun"un Geçici 1 inci Maddesi gereğince Yeni Türk Lirası banknotlar ile birlikte 1 Ocak 2005 ile 31 Aralık 2006 tarihleri arasında yasal olarak tedavülde bulunan Türk Lirası banknotların tedavül mecburiyeti süresini 31 Aralık 2006 günü sona erdirmiştir. 1 Ocak 2006 tarihinde işlemeye başlayan 10 yıllık zamanaşımı süresi ise 31 Aralık 2015 günü mesai saati sonuna kadar devam edecektir. On yıllık zamanaşımı süresince bu banknotlar Banka ve Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası şubelerinde değiştirilecek, 1 Ocak 2016 gününden itibaren ise değerlerini tamamen yitireceklerdir (Not 14). Önemli tutardaki dolaşımdaki Türk Lirası'nın değiştirilme amacıyla Banka'ya girişi beklenmemektedir ancak Banka söz konusu yükümlülüğün yasal olarak sona erdiği güne kadar bu tutarı mali tablolardan çıkaramayacaktır.

Banka 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla 256 bin YTL tutarındaki, tedavülden kaldırılmış ve zamanaşımına uğramış, ancak halen dolaşımda bulunan banknotlardan kaynaklanan kazancı sermaye yedekleri altında muhasebeleştirmiştir.

Banka Türk Lirası banknotlar ile ilgili olan yükümlülüğünü "Tedavüldeki banknotlar" hesabı altında göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 3 - ÖNEMLİ MUHASEBE POLİTİKALARININ ÖZETİ (Devamı)

(r) Karşılıklar

Banka'nın geçmişteki işlemlerinin sonucunda mevcut hukuki veya geçerli bir yükümlülüğünün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için nakit çıkışının gerekli olabileceği ve tutar için güvenilir bir tahminin yapılabileceği durumlarda karşılıklar hesaplanmaktadır.

(s) Kıdem tazminatı yükümlülüğü

Kıdem tazminatı yükümlülüğü, tüm çalışanların emeklilikleri dolayısıyla Banka'dan ayrılmaları durumunda İş Kanunu'nu gereği ileride doğacak yükümlülük tutarının net bugünkü değerini ifade etmektedir (Not 21).

(t) İlişkili taraflar

Bu mali tabloların amacı doğrultusunda Banka'nın hissedarları ile birlikte kamu işletmeleri ilişkili taraflar olarak kabul edilip dipnotlarda gösterilmiştir (Not 31).

(u) Nakit ve nakit benzerleri

Nakit akım tabloları için nakit ve nakit benzerleri, orijinal vadeleri 3 ay veya daha az olan nakit, altın rezervi ve bankalardaki hesaplardan oluşmaktadır (Not 30).

(v) Saklama işlevi

Banka, bireyler ve finansal kurumların nam ve hesabına varlıkları elinde bulundurarak yeddiemin işlevi görmektedir. Söz konusu finansal varlıkların Banka'nın varlıkları olmamaları sebebiyle söz konusu varlıklardan doğan gelirler mali tablolara yansıtılmamaktadır (Not 27).

(y) Karın Dağıtılması

Bankanın yıllık safi karı, aşağıdaki şekilde dağıtılır.

- i) %20'si ihtiyat akçesine;
- ii) Hisse senetlerinin nominal değerleri üzerinden, %6 oranında ilk kar hissesi olarak hissedarlara;
- iii) Yukarıdaki yüzdeler tutarının düşürülmesinden sonra kalan miktarın en çok %5'i, iki aylık maaş tutarını geçmemek üzere Banka mensuplarına ve %10'u fevkalade ihtiyat akçesine;
- iv) Hisse senetlerinin nominal değerleri üzerinden Genel Kurul kararıyla en çok %6 nispetinde ikinci kar hissesi olarak hissedarlara verilmektedir.

Bu dağıtımdan sonra kalan bakiye T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ("Hazine Müsteşarlığı") transfer edilmektedir.

(z) Karşılaştırmalı bilgiler

Cari yıl mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması amacıyla karşılaştırmalı bilgilerde cari yıldaki değişikliklere uygun olarak sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ

Finansal risk yönetimi indeksi	Sayfa	Sayfa
(a) Finansal araçların kullanım stratejisi	16	(f) Likidite riski 22-23
(b) Kredi riski	16	(g) Operasyonel risk 24
(c) Coğrafi dağılım	17	(h) Finansal araçların makul değeri 24-25
(d) Kur riski	17-19	
(e) Faiz riski	20-22	

(a) Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka'nın faaliyetleri başlıca, türev enstrümanlar da dahil olmak üzere finansal araçların kullanımı ile ilişkilidir. Banka, diğer bankalardan zorunlu karşılık ve mevduat, yurt dışında yerleşik işçilerden mevduat, açık piyasa işlemleri aracılığıyla da kısa vadeli fon/menkul kıymet kabul etmektedir. Banka, söz konusu ulusal para cinsinden fonları menkul kıymet olarak elinde tutarak açık piyasa işlemleri yoluyla temel para politikası aracı olan kısa vadeli faiz oranlarını etkilemek amacıyla kullanılmaktadır. Yabancı para cinsinden elinde tuttuğu menkul kıymet ve banka hesapları ise yabancı para rezerv yönetiminde kullanılmaktadır. Banka, elinde tutması gereken yabancı para miktarını, piyasadaki yüksek dalgalanmayı önlemek amacıyla ve gelecek dönemlerde döviz piyasasına olası müdahalesini dikkate alarak belirlemeye çalışmaktadır. Banka ayrıca açık piyasa işlemleri ile kısa vadeli faiz oranlarını etkileyerek yıllık enflasyon hedefini gerçekleştirmeyi ve fiyat istikrarını sağlamayı amaçlamaktadır.

Fiyat istikrarını sağlamak ve sürdürmek, hükümet ile birlikte enflasyon hedefini belirlemek, para politikası hedeflerini ve uygulamalarını halka ve hükümete açıklamak ve döviz kuru rejimi belirleme yoluyla ulusal paranın iç ve dış değerini korumak için gerekli önlemleri almada yürütülecek para politika ve stratejilerini belirleme görev ve yetkisi Banka'nın Para Politikası Kurulu'ndadır.

(b) Kredi riski

Banka, karşı tarafın borcunu vadesi dolduğu zaman tamamıyla ödeyememe riski olarak tanımlanan kredi riskine maruz kalmaktadır. Bilanço tarihinde ortaya çıkan kayıplar için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Banka'nın kredi portföyünde yoğunlaştığı sektördeki olumsuzluklar veya ekonomideki önemli değişiklikler, bilanço tarihinde tespit edilenden farklı bir kayba yol açabilmektedir. Bu sebeple, yönetim maruz kaldığı kredi riskini dikkatli bir şekilde yönetmektedir. Kredi garantileri, Yönetim Komitesi seviyesinde veya önerilen taahhütün büyüklüğüne bağlı olarak uygun yönetim seviyesinde onaylanmaktadır. Banka, borçlulardan yeterli teminat elde etme konusuna azami önemi göstermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

(c) Varlıklar, yükümlülükler, taahhütler ve şarta bağlı yükümlülüklerin coğrafi dağılımı

Varlıklar, yükümlülükler, taahhütler ve şarta bağlı yükümlülüklerin coğrafi dağılımı aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2006	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%	Taahhütler ve şarta bağlı yükümlülükler	%
Türkiye	24.070.384	21	84.004.961	77	281.957.487	94
Diğer Avrupa ülkeleri	50.952.984	46	23.757.836	22	1.124.488	-
Kanada ve ABD	35.470.610	32	1.175.124	1	16.287.001	6
Güney Doğu Asya	1.214.570	1	455	-	-	-
Diğer ülkeler	38.552	-	1.213	-	-	-
Toplam	111.747.100	100	108.939.589	100	299.368.976	100

31 Aralık 2005	Toplam varlıklar	%	Toplam yükümlülükler	%	Taahhütler ve şarta bağlı yükümlülükler	%
Türkiye	21.979.711	24	69.656.692	75	272.300.262	92
Diğer Avrupa ülkeleri	44.244.842	48	21.891.858	24	59.529	-
Kanada ve ABD	23.940.556	27	782.259	1	23.163.741	8
Güney Doğu Asya	1.050.643	1	-	-	-	-
Diğer ülkeler	47.708	-	-	-	-	-
Toplam	91.263.460	100	92.330.809	100	295.523.532	100

(d) Kur riski

Yabancı para varlıklar ve yükümlülükler, alım ve satım taahhütleri ile birlikte kur riskine yol açmaktadır. Banka'nın Para Politikası Kurulu, YTL'nin iç ve dış değerini korumak için gerekli önlemleri almak ve yabancı paralar ile altın karşısında muadeletini tespit etmeye yönelik kur rejimini belirlemek ile sorumludur. Para Politikası Kurulu'nun kararları Başkan tarafından onaylanır ve Yönetime sunulur.

Banka'nın 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibarıyla yabancı para net genel pozisyonu aşağıda özetlenmiştir. Tabloda, Banka'nın para birimi cinsinden sınıflandırılmış, kayıtlı değerleri üzerinden varlıkları, yükümlülükleri ve özsermayesi yer almaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

	31 Aralık 2006						YTL	Toplam	
	US\$	EUR	CHF	GBP	SDR	Diğer			
Nakit değerler ve altın rezervleri	3.578.127	187.548	7.853	21.298	-	1.804	3.796.630	68.450	3.865.080
Bankalardan alacaklar	936.927	2.627.205	124.359	157.556	17.260	1.221.055	5.084.362	3.526.459	8.610.821
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	33.056.675	44.407.320	-	1.990.278	-	-	79.454.273	18.811.873	98.266.146
Verilen kredi ve avanslar	43.805	404	-	-	-	-	44.209	-	44.209
Yatırım amaçlı finansal varlıklar:									
-Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	38	-	-	259.784	-	259.822	-	259.822
-Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	434.011	-	-	-	-	-	434.011	-	434.011
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	235.971	235.971
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	3.405	3.405
Diğer varlıklar	49	1.331	-	69	3.557	439	5.445	22.190	27.635
Toplam varlıklar	38.049.594	47.223.846	132.212	2.169.201	280.601	1.223.298	89.078.752	22.668.348	111.747.100
Tedavüldeki banknotlar	-	-	-	-	-	-	-	26.815.151	26.815.151
Bankalara borçlar	3.384.717	15.773.703	-	257.771	-	2	19.416.193	14.803.095	34.219.288
Diğer mevduatlar	8.639.423	33.130.622	97.061	14.525	-	69	41.881.700	1.773.159	43.654.859
IMF'ye borçlar	-	-	-	-	7.389	-	7.389	-	7.389
Diğer alınan banka kredileri	-	-	-	-	-	-	-	2.417.470	2.417.470
Diğer yükümlülükler	1.198.805	447.587	909	15.177	-	5.557	1.668.035	97.192	1.765.227
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	-	60.205	60.205
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	-	2.807.511	2.807.511
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	13.222.945	49.351.912	97.970	287.473	7.389	5.628	62.973.317	48.773.783	111.747.100
Net bilanço pozisyonu	24.826.649	(2.128.066)	34.242	1.881.728	273.212	1.217.670	26.105.435	(26.105.435)	-

"Diğer" para birimleri altında sınıflandırılan bankalardan alacaklar bakiyesi 102.619.081.722 Japon Yeni (karşılığı 1.210.905 bin YTL) tutarını içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

	31 Aralık 2005							YTL	Toplam
	Yabancı para								
	US\$	EUR	CHF	GBP	SDR	Diğer	Toplam		
Nakit değerler ve altın rezervleri	2.748.108	182.269	4.539	3.277	-	1.178	2.939.371	69.150	3.008.521
Bankalardan alacaklar	908.573	3.031.003	110.078	146.450	22.886	1.062.085	5.281.075	1.047.595	6.328.670
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	22.804.804	38.038.548	-	623.368	-	-	61.466.720	19.470.029	80.936.749
Verilen kredi ve avanslar	45.449	1.175	-	-	-	-	46.624	-	46.624
Yatırım amaçlı finansal varlıklar:									
-Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	31	-	-	225.237	-	225.268	-	225.268
-Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	436.486	-	-	-	-	-	436.486	-	436.486
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	243.130	243.130
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	3.305	3.305
Diğer varlıklar	6.185	2.172	-	58	-	420	8.835	25.872	34.707
Toplam varlıklar	26.949.605	41.255.198	114.617	773.153	248.123	1.063.683	70.404.379	20.859.081	91.263.460
Tedavüldeki banknotlar	-	-	-	-	-	-	-	19.612.019	19.612.019
Bankalara borçlar	3.116.127	11.524.210	-	165.373	-	3	14.805.713	13.131.693	27.937.406
Diğer mevduatlar	11.180.418	24.677.326	94.418	13.618	-	419	35.966.199	1.049.899	37.016.098
IMF'ye borçlar	-	-	-	-	6.748	-	6.748	-	6.748
Diğer alınan banka kredileri	-	-	-	-	-	-	-	6.013.857	6.013.857
Diğer yükümlülükler	1.158.596	405.916	1.466	40.484	624	35.336	1.642.422	48.270	1.690.692
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	-	53.989	53.989
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	-	(1.067.349)	(1.067.349)
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	15.455.141	36.607.452	95.884	219.475	7.372	35.758	52.421.082	38.842.378	91.263.460
Net bilanço pozisyonu	11.494.464	4.647.746	18.733	553.678	240.751	1.027.925	17.983.297	(17.983.297)	-

"Diğer" para birimleri altında sınıflandırılan bankalardan alacaklar bakiyesi 92.130.987.875 Japon Yeni (karşılığı 1.050.521 bin YTL) tutarını içermektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

(e) Faiz riski

Faiz riski, Banka'nın, faiz oranlarındaki olumsuz hareketlere maruz kalmasıyla oluşur. Böyle bir durum, varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin vadeleri veya yeniden fiyatlandırılması arasındaki zaman farklarını içeren çeşitli faktörlerden kaynaklanmaktadır. Faiz oranı eğrisinin şeklinde veya eğiminde meydana gelen değişiklikler de faiz riskine yol açmaktadır.

Banka'nın asıl amacı fiyat istikrarını sağlamak ve muhafaza etmek olduğu için, uygulayacağı para politikasını ve kullanacağı para politikası araçlarını doğrudan kendisi belirlemektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihlerinde faiz riskine maruz pozisyonu aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir. Tablolarda, Banka'nın sözleşme fiyatlandırma tarihlerine kalan dönemlere göre sınıflandırılmış kayıtlı değerleri üzerinden varlık ve yükümlülükleri yer almaktadır.

	31 Aralık 2006					Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	1-3 ay	3 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri		
Nakit değerler ve altın rezervleri	-	-	-	-	-	3.865.080	3.865.080
Bankalardan alacaklar	6.746.873	-	-	-	-	1.863.948	8.610.821
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	5.220.200	13.622.315	17.921.026	61.115.505	387.100	-	98.266.146
Verilen kredi ve avanslar	-	2.849	2.496	17.944	20.920	-	44.209
Yatırım amaçlı finansal varlıklar:							
- Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	259.822	259.822
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	-	-	-	434.011	434.011
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	235.971	235.971
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	3.405	3.405
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	27.635	27.635
Toplam varlıklar	11.967.073	13.625.164	17.923.522	61.133.449	408.020	6.689.872	111.747.100
Tedavüldeki banknotlar	-	-	-	-	-	26.815.151	26.815.151
Bankalara borçlar	34.211.552	-	-	-	-	7.736	34.219.288
Diğer mevduatlar	1.056.773	1.430.447	8.970.598	11.806.542	-	20.390.499	43.654.859
IMF'ye borçlar	-	-	-	-	-	7.389	7.389
Diğer alınan banka kredileri	2.417.470	-	-	-	-	-	2.417.470
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	1.765.227	1.765.227
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	-	-	-	-	-	60.205	60.205
Özsermaye	-	-	-	-	-	2.807.511	2.807.511
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	37.685.795	1.430.447	8.970.598	11.806.542	-	51.853.718	111.747.100
Bilançodaki faize duyarlı açık	(25.718.722)	12.194.717	8.952.924	49.326.907	408.020	(45.163.846)	-

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

	31 Aralık 2005					Faizsiz	Toplam
	1 aya kadar	1-3 ay	3 ay - 1 yıl	1 - 5 yıl	5 yıl ve üzeri		
Nakit değerler ve altın rezervleri	-	-	-	-	-	3.008.521	3.008.521
Bankalardan alacaklar	4.288.864	6.715	-	-	-	2.033.091	6.328.670
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	5.543.206	8.429.283	27.672.846	39.055.147	236.267	-	80.936.749
Verilen kredi ve avanslar	-	3.272	2.327	18.641	22.384	-	46.624
Yatırım amaçlı finansal varlıklar:							
- Satılmaya hazır finansal varlıklar	-	-	-	-	-	225.268	225.268
- Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	-	-	-	-	436.486	436.486
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	243.130	243.130
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	3.305	3.305
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	34.707	34.707
Toplam varlıklar	9.832.070	8.439.270	27.675.173	39.073.788	258.651	5.984.508	91.263.460
Tedavüldeki banknotlar	-	-	-	-	-	19.612.019	19.612.019
Bankalara borçlar	27.924.154	-	-	-	-	13.252	27.937.406
Diğer mevduatlar	970.442	1.378.026	9.283.146	10.449.778	-	14.934.706	37.016.098
IMF'ye borçlar	-	-	-	-	-	6.748	6.748
Diğer alınan banka kredileri	6.013.857	-	-	-	-	-	6.013.857
Diğer yükümlülükler	-	-	-	-	-	1.690.692	1.690.692
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	-	-	-	-	-	53.989	53.989
Özsermaye	-	-	-	-	-	(1.067.349)	(1.067.349)
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	34.908.453	1.378.026	9.283.146	10.449.778	-	35.244.057	91.263.460
Bilançodaki faize duyarlı açık	(25.076.383)	7.061.244	18.392.027	28.624.010	258.651	(29.259.549)	-

Aşağıdaki tablolar, 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihlerinde parasal finansal araçlar için para birimlerine göre ağırlıklı ortalama faiz oranlarını özetlemektedir:

	31 Aralık 2006		
	US\$ (%)	EUR (%)	YTL (%)
Varlıklar			
Bankalardan alacaklar	5,28	3,61	18,37
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	4,86	3,27	9,65
Verilen kredi ve avanslar	5,17	3,61	-
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	5,14	-	-
Yükümlülükler			
Bankalara borçlar	2,52	1,73	13,12
Diğer mevduatlar	3,93	3,57	-
Diğer alınan banka kredileri	-	-	14,78

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - FINANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

	31 Aralık 2005		
	US\$ (%)	EUR (%)	YTL (%)
Varlıklar			
Bankalardan alacaklar	4,14	2,28	15,50
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	4,28	2,55	7,72
Verilen kredi ve avanslar	4,72	2,55	-
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	3,85	-	-
Yükümlülükler			
Bankalara borçlar	2,03	1,14	10,25
Diğer mevduatlar	4,33	4,48	-
Diğer alınan banka kredileri	-	-	13,50

(f) Likidite riski

Likidite riski, zaman zaman yüksek dalgalanma gösteren Türk piyasalarında önemli bir risktir. Banka, varlıklarının ve yükümlülüklerinin vadeleri arasındaki uyumsuzluktan dolayı bu riske maruzdur.

Banka, bu riski yönetmek amacıyla nakit akış taahhütlerini günlük olarak belirlemekte ve yönetmektedir. Ayrıca Banka yükümlülüklerini karşılamak ve politika hedeflerine ulaşmak amacıyla gerekli gördüğü likit aktifleri bilançosunda taşımaktadır.

Aşağıdaki tablolar, Banka'nın varlık ve yükümlülüklerini bilanço tarihinde, sözleşmede yer alan vade tarihlerine kalan dönemi baz alarak ilgili vade gruplamasına göre analiz etmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

	31 Aralık 2006							
	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3 ay- 1 yıl	1- 5 yıl	5 yıl ve fazlası	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit değerler ve altın rezervleri	3.865.080	-	-	-	-	-	-	3.865.080
Bankalardan alacaklar	1.841.723	6.746.873	-	-	-	-	22.225	8.610.821
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	-	5.220.200	13.622.315	17.921.026	61.115.505	387.100	-	98.266.146
Verilen kredi ve avanslar	-	-	2.849	2.496	17.944	20.920	-	44.209
Yatırım amaçlı finansal varlıklar:								
-Satılmaya hazır finansal varlıklar	259.822	-	-	-	-	-	-	259.822
-Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	95.879	111.726	226.406	-	-	-	434.011
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	235.971	235.971
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.405	3.405
Diğer varlıklar	-	8.124	457	3.437	-	-	15.617	27.635
Toplam varlıklar	5.966.625	12.071.076	13.737.347	18.153.365	61.133.449	408.020	277.218	111.747.100
Tedavüldeki banknotlar	-	-	-	-	-	-	26.815.151	26.815.151
Bankalara borçlar	7.556	34.211.552	-	-	-	-	180	34.219.288
Diğer mevduatlar	20.390.499	1.056.773	1.430.447	8.970.598	11.806.542	-	-	43.654.859
IMF'ye borçlar	-	-	-	-	-	-	7.389	7.389
Diğer alınan banka kredileri	-	2.417.470	-	-	-	-	-	2.417.470
Diğer yükümlülükler	7.420	63.590	-	1.589.835	-	-	104.382	1.765.227
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	60.205	60.205
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	2.807.511	2.807.511
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	20.405.475	37.749.385	1.430.447	10.560.433	11.806.542	-	29.794.818	111.747.100
Net likidite açığı	(14.438.850)	(25.678.309)	12.306.900	7.592.932	49.326.907	408.020	(29.517.600)	-

	31 Aralık 2005							
	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3 ay- 1 yıl	1- 5 yıl	5 yıl ve fazlası	Dağıtılamayan	Toplam
Nakit değerler ve altın rezervleri	3.008.521	-	-	-	-	-	-	3.008.521
Bankalardan alacaklar	2.093.230	4.203.338	6.715	-	-	-	25.387	6.328.670
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	-	5.543.206	8.429.283	27.672.846	39.055.147	236.267	-	80.936.749
Verilen kredi ve avanslar	-	-	3.272	2.327	18.641	22.384	-	46.624
Yatırım amaçlı finansal varlıklar:								
-Satılmaya hazır finansal varlıklar	225.268	-	-	-	-	-	-	225.268
-Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	-	85.723	133.786	216.977	-	-	-	436.486
Maddi duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	243.130	243.130
Maddi olmayan duran varlıklar	-	-	-	-	-	-	3.305	3.305
Diğer varlıklar	-	10.828	2.012	2.754	-	-	19.113	34.707
Toplam varlıklar	5.327.019	9.843.095	8.575.068	27.894.904	39.073.788	258.651	290.935	91.263.460
Tedavüldeki banknotlar	-	-	-	-	-	-	19.612.019	19.612.019
Bankalara borçlar	13.224	27.924.154	-	-	-	-	28	27.937.406
Diğer mevduatlar	14.934.706	970.442	1.378.026	9.283.146	10.449.778	-	-	37.016.098
IMF'ye borçlar	-	-	-	-	-	-	6.748	6.748
Diğer alınan banka kredileri	-	6.013.857	-	-	-	-	-	6.013.857
Diğer yükümlülükler	7.227	27.815	-	1.577.170	-	-	78.480	1.690.692
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	-	-	-	-	-	-	53.989	53.989
Özsermaye	-	-	-	-	-	-	(1.067.349)	(1.067.349)
Toplam yükümlülükler ve özsermaye	14.955.157	34.936.268	1.378.026	10.860.316	10.449.778	-	18.683.915	91.263.460
Net likidite açığı	(9.628.138)	(25.093.173)	7.197.042	17.034.588	28.624.010	258.651	(18.392.980)	-

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

(g) Operasyonel risk

Operasyonel risk, yetersiz sistemler, hatalar, kötü yönetim, iç kontrollerin ihlali, suistimal veya dışsal olaylardan sonuçlanan mali kayıp veya itibar kaybından doğan risktir. Banka'nın birimleri, bu riski uygun risk kontrolleri ve kaybı azaltıcı faaliyetler yolu ile yönetir. Bu faaliyetler politikalar, prosedürler, iç kontroller ve iş sürekliliği düzenlemelerini içermektedir.

(h) Finansal araçların makul değeri

Makul değer, bir finansal aracın, zorunlu bir satış veya tasfiye işlemi dışında, gönüllü taraflar arasında gerçekleşecek bir cari işlemde, el değiştirebileceği tutar olup, eğer varsa teşkilatlanmış bir piyasada işlem gören fiyatı ile en iyi şekilde belirlenir.

Banka, finansal araçların tahmini makul değerlerini halihazırda mevcut piyasa bilgileri ve uygun değerlendirme yöntemleri kullanarak belirlemiştir. Ancak piyasa bilgilerini değerlendirip makul değerleri tahmin edebilmek, yorum ve muhakeme gerektirmektedir. Buna bağlı olarak burada sunulan tahminler, Banka'nın cari bir piyasa işleminde elde edebileceği değerlerden farklı olabilir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın bilançosunda makul değerleri ile sunulmayan finansal varlıkların defter değerlerini ve makul değerlerini özetlemektedir.

Finansal varlıklar	Defter değeri		Makul değer	
	2006	2005	2006	2005
Nakit değerler ve altın rezervleri	3.865.080	3.008.521	3.865.080	3.008.521
Bankalardan alacaklar	8.610.821	6.328.670	8.610.821	6.328.670
Verilen kredi ve avanslar	44.209	46.624	38.172	38.201
Yatırım amaçlı finansal varlıklar (vadeye kadar elde tutulacak)	434.011	436.486	440.011	440.323
Finansal yükümlülükler				
Bankalara borçlar	34.219.288	27.937.406	34.219.288	27.937.406
Diğer mevduatlar	43.654.859	37.016.098	43.441.337	37.329.882
Diğer alınan banka kredileri	2.417.470	6.013.857	2.417.470	6.013.857

Finansal araçların makul değerinin tahmini için kullanılan uygulanabilir yöntem ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

(i) Finansal varlıklar

İskonto edilmiş maliyet bedeliyle gösterilen nakit değerler ve bankalardaki alacakların kayıtlı değerlerinin kısa vadeli olmaları sebebiyle makul değerlerini yansıttığı kabul edilmektedir.

Kredilerin makul değerleri, bilanço tarihi itibarıyla benzer finansal varlıklara uygulanan faiz oranları üzerinden gelecekteki nakit akışlarının indirgenmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Yatırım amaçlı menkul kıymetler, satılmaya hazır varlıklar borsada işlem görmeyen hisse senedi katılımları olduğu için sadece vadeye kadar elde tutulacak faiz getiren varlıkları içermektedir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıkların makul değeri piyasa fiyatlarına veya bilanço tarihinde geçerli olan fiyatlara dayanır ve New York, Federal Rezerv Bankası'nın tahmini piyasa değerinden çıkarılır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 4 - FİNANSAL RİSK YÖNETİMİ (Devamı)

(ii) *Finansal yükümlülükler*

Bankalara borçlar ve diğer alınan banka kredileri gibi iskonto edilmiş maliyet değerinden muhasebeleştirilen finansal yükümlülüklerin kısa vadeli olmaları nedeniyle, taşınan değerlerinin makul değerlerini yansıttığı kabul edilir.

Diğer mevduatların makul değerinde benzer kredi riski taşıyan, aynı para biriminde ve vadedeki finansal araçlar için bilanço tarihinde geçerli olan piyasa faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımları temel alınmaktadır.

NOT 5 - ÖNEMLİ MUHASEBE TAHMİNLERİ VE MUHASEBE POLİTİKALARININ UYGULANMASINDA VERİLEN KARARLAR

Banka, bir sonraki finansal dönemde raporlanacak varlık ve yükümlülüklerini etkileyen tahmin ve varsayımlar yapmaktadır. Tahmin ve varsayımlar devamlı olarak değerlendirilmekte ve mevcut şartlar dahilinde makul olduğuna inanılan gelecek beklentileri de içeren tarihsel deneyimlere ve diğer faktörlere dayandırılmaktadır.

(a) **Kredilerin değer düşüklüğü karşılıkları**

Banka, kredi portföyünü olası bir değer düşüklüğünü tespit etmek amacıyla periyodik olarak gözden geçirmektedir. Banka, değer düşüklüğü karşılığı ayrılmasına ilişkin karar aşamasında, kredi portföyünün gelecekteki tahmini nakit akışında ölçülebilir bir azalmayı gösteren bir veri olup olmadığını özellikle bireysel olarak bir kredinin değer düşüşünün tespitinden önce değerlendirmektedir. Bu değerlendirme, portföy içindeki borçluların nakit akışları ile ilgili olumsuz gelişmeleri ifade edebilecek verileri ve aynı zamanda belli bir risk grubunun aktiflerindeki zaafiyetle doğrusal ilişki içerisinde olan ulusal ya da mahalli ekonomik koşulları içermektedir. Banka, gelecekteki nakit akışlarının planlanmasında kredi riski taşıyan varlıklar için geçmişteki tecrübeleri ve portföyde bulunan benzer varlıkların değer düşüklüğü kanıtlarını değerlendirmektedir. Gelecek nakit akışının tutarının ve zamanlamasının tahmininde kullanılan yöntem ve varsayımlar tahmin edilen zarar ve gerçekleşen zarar arasındaki farkı en aza indirmek için düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

(b) **Satılmaya hazır hisse senetlerinin değer düşüklüğü karşılıkları**

Banka, satılmaya hazır hisse senetlerinin değer düşüklüğü bulunduğu kararını makul değerlerin maliyetin önemli ölçüde altında kaldığı ve bu düşüşün uzun süreli olduğu durumlarda vermektedir. Önemlilik ve uzun sürenin ölçüsü ile ilgili değerlendirmelerin yapılması gerekmektedir. Banka söz konusu kararı alırken, diğer faktörlerin yanı sıra hisse fiyatlarındaki normal fiyat değişimlerini de dikkate almaktadır. Ayrıca, değer düşüklüğü karşılığı yatırımcının finansal durumuna, sektörün performansına, teknolojiye ve operasyonel ve finansal nakit akışlarına bağlı olarak da değerlendirilmektedir.

(c) **Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar**

Banka, türev finansal araçlar dışındaki belirli veya sabit ödemeleri olan ve sabit bir vadesi bulunan finansal varlıkları UMS 39'a uygun olarak vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar olarak sınıflandırmaktadır. Söz konusu sınıflandırma kararı alınırken Banka vade tarihine kadar saklama niyetini ve fonlama kabiliyetini değerlendirmektedir. Eğer Banka, söz konusu yatırımlarını belirli durumlar - vadesine yakın bir tarihte ihmal edilebilecek kadar küçük bir kısmının elden çıkarılması gibi - dışında elde tutmakta başarısız olursa vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar portföyünün tamamını satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflandırmak zorundadır. Bu durumda yatırımlar iskonto edilmiş maliyet yerine makul değerden taşınacaktır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 6 - NAKİT DEĞERLER VE ALTIN REZERVLERİ

	2006	2005
Uluslararası standartlarda külçe altın	3.335.423	2.569.462
Nakit	437.978	368.223
Uluslararası standartlarda olmayan külçe altın	89.409	70.117
Sikke altın	2.270	719
	3.865.080	3.008.521

9.928 bin YTL (2005: 7.648 bin YTL) tutarındaki sikke ve külçe altın Hazine Müsteşarlığı adına, Banka kasasında muhafaza edilmektedir.

NOT 7 - BANKALARDAN ALACAKLAR

	2006	2005
Ters repo işlemlerinden alacaklar	3.505.288	1.025.000
Vadeli mevduatlar	3.241.585	3.210.440
Vadesiz mevduatlar	1.863.948	2.093.230
	8.610.821	6.328.670

Ters repo işlemleri Banka'nın açık piyasa işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 8 - MAKUL DEĞER DEĞİŞİKLİKLERİ GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞECEK FİNANSAL VARLIKLAR

	2006		2005	
	Maliyet	Defter değeri	Maliyet	Defter değeri
Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen devlet tahvilleri ve hazine bonoları	18.561.493	18.811.873	19.160.779	19.470.029
Yabancı devlet tahvilleri ve hazine bonoları	79.139.157	79.268.162	59.280.219	59.244.198
Yabancı şirket tahvilleri	184.940	186.111	2.219.112	2.222.522
	97.885.590	98.266.146	80.660.110	80.936.749

Yabancı şirket tahvilleri Avrupa Yatırım Bankası (European Investment Bank), KFW Bankengruppe ve Bank for International Settlements ("BIS") tarafından ihraç edilen kuponlu ve iskontolu menkul kıymetlerdir.

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla, yabancı devlet tahvilleri, şirket tahvilleri ve hazine bonolarının taşınan değerlerinin ülke bazında kırılımı aşağıdaki gibidir:

Ülke	2006
Amerika Birleşik Devletleri	33.240.801
Fransa	12.969.202
Almanya	21.210.043
Hollanda	3.194.302
İspanya	2.302.525
Diğer	6.537.400
	79.454.273

NOT 9 - VERİLEN KREDİ VE AVANSLAR

	2006	2005
Şirketlere verilen kredi ve avanslar		
Ülke kredileri	2.005.426	1.824.835
Yurt içi krediler	755	1.372
Toplam verilen kredi ve avanslar	2.006.181	1.826.207
Eksi: Kredi karşılığı	(1.961.972)	(1.779.583)
Verilen kredi ve avanslar, net	44.209	46.624

Kredi karşılığı hareket tablosu aşağıdaki gibidir:

	2006	2005
1 Ocak bakiyesi	1.779.583	1.774.071
Krediler için değer düşüklüğü karşılığı	97.773	51.819
Parasal kazanç	-	(45.628)
Kur farkı zararı/(karı)	84.616	(679)
31 Aralık bakiyesi	1.961.972	1.779.583

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 10 - YATIRIM AMAÇLI FİNANSAL VARLIKLAR

	2006	2005
Satılmaya hazır finansal varlıklar		
Sermaye payları		
- borsada işlem görmeyen	259.822	225.268
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar	259.822	225.268
Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar		
Devlet tahvilleri	434.011	436.486
Toplam vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar	434.011	436.486
Toplam yatırım amaçlı finansal varlıklar	693.833	661.754

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar ABD Hazine'si tarafından ihraç edilen tahvillerden oluşmaktadır. Söz konusu tahviller, Türk Savunma Fonu adına FED depolarında saklanmaktadır. Bu varlıklardan gelirler TSF'nin mevduat hesabına kaydedilmesi sebebiyle söz konusu varlıklar maliyet bedeli üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Banka, BIS'nin hisselerine sahiptir. Hisselerin her biri 5.000 SDR nominal değere sahip olup 1.250 SDR'si ödenmiştir. Hisse başına 3.750 SDR'lik tutar BIS'nin yönetim kurulu kararıyla 3 aylık ihbar süresi içerisinde geri çağırılma opsiyonu bulunmaktadır. Söz konusu yükümlülük, taahhütler ve şarta bağlı yükümlülükler altında bulunmaktadır (Not 27).

31 Aralık tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklar aşağıda belirtilmiştir:

Hisse senetleri	Hizmet alanı	Hisse payı (%)		Tutar	
		2006	2005	2006	2005
BIS	Bankacılık Düzenleme Hizmetleri	1,5	1,5	259.784	225.237
S.W.I.F.T	Elektronik Fon Transfer Hizmetleri	0,007	0,007	38	31
				259.822	225.268

Yatırım amaçlı finansal varlıkların hareket tablosu aşağıda verilmiştir:

	Satılmaya hazır	Vadeye kadar elde tutulacak	Toplam
1 Ocak 2006	225.268	436.486	661.754
Alımlar	1	1.003.243	1.003.244
Makul değer değişiklikleri	11.523	-	11.523
İtfalar	-	(1.027.908)	(1.027.908)
Kur farkı kartı	23.030	22.190	45.220
31 Aralık 2006	259.822	434.011	693.833

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 11 - MADDİ DURAN VARLIKLAR

	Arsa ve binalar	Makina ve ekipmanlar	Devam etmekte olan yatırımlar	Toplam
31 Aralık 2004 tarihi itibariyle				
Maliyet	316.197	26.978	2.702	345.877
Birikmiş amortismanlar	(98.222)	(9.715)	-	(107.937)
Net defter değeri	217.975	17.263	2.702	237.940
31 Aralık 2005 tarihinde sona eren yıl				
Açılış net defter değeri	217.975	17.263	2.702	237.940
Alımlar	5.095	11.607	538	17.240
Elden çıkarılanlar (net)	-	(41)	-	(41)
Dönem içi amortisman (Not 26)	(5.708)	(6.301)	-	(12.009)
Kapanış net defter değeri	217.362	22.528	3.240	243.130
31 Aralık 2005 tarihi itibariyle				
Maliyet	321.292	36.053	3.240	360.585
Birikmiş amortismanlar	(103.930)	(13.525)	-	(117.455)
Net defter değeri	217.362	22.528	3.240	243.130
31 Aralık 2006 tarihinde sona eren yıl				
Açılış net defter değeri	217.362	22.528	3.240	243.130
Alımlar	1.442	4.477	686	6.605
Elden çıkarılanlar (net)	(74)	(22)	-	(96)
Dönem içi amortisman (Not 26)	(6.732)	(6.936)	-	(13.668)
Kapanış net defter değeri	211.998	20.047	3.926	235.971
31 Aralık 2006 tarihi itibariyle				
Maliyet	322.312	40.383	3.926	366.621
Birikmiş amortismanlar	(110.314)	(20.336)	-	(130.650)
Net defter değeri	211.998	20.047	3.926	235.971

NOT 12 - MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

	<u>Maliyet</u>	<u>Birikmiş amortisman</u>	<u>Net defter değeri</u>
1 Ocak 2005 tarihi itibariyle açılış bakiyesi	5.455	(2.952)	2.503
Alımlar	1.787	(985)	802
31 Aralık 2005 tarihi itibariyle bakiyesi	7.242	(3.937)	3.305
1 Ocak 2006 tarihi itibariyle açılış bakiyesi	7.242	(3.937)	3.305
Alımlar	1.042	(942)	100
31 Aralık 2006 tarihi itibariyle bakiyesi	8.284	(4.879)	3.405

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 13 - DİĞER VARLIKLAR

	2006	2005
Hammadde ve yarımamul	10.741	11.337
Gelir tahakkukları	5.959	10.824
Kurumlar vergisinden mahsup edilecek stopaj	3.656	5.535
Peşin ödenen giderler	546	624
Diğer	6.733	6.387
	27.635	34.707

Banka ulusal para biriminde banknotlar basmaktadır. Basımı tamamlanmayan banknotlarla ilgili giderler yarı mamül olarak ve banknot üretiminde kullanılan banknot kağıtları ise hammadde olarak kaydedilmektedir.

NOT 14 - TEDAVÜLDEKİ BANKNOTLAR

	2006	2005
1 Ocak bakiyesi	19.612.019	13.823.325
Açılış bakiyelerinin enflasyon etkisi	-	(256.083)
Tedavüle sokulan banknot	13.190.133	24.759.732
Tedavülden çekilen ve imha edilen banknotlar	(5.986.745)	(18.714.955)
Zamanaşımına uğramış banknotlar	(256)	-
31 Aralık bakiyesi	26.815.151	19.612.019

NOT 15 - BANKALARA BORÇLAR

	2006	2005
Zorunlu karşılık mevduatları	27.711.560	22.547.493
Bankaların cari hesapları	6.507.728	5.389.913
	34.219.288	27.937.406

Zorunlu karşılıklar, Türkiye'deki yürürlükte olan bankacılık mevzuatına göre, bankalar tarafından yatırılan, yurt içi bankalararası mevduatlar dışında, mudilerden toplanan mevduatın oranı üzerinden hesaplanan miktarı ifade etmektedir.

NOT 16 - DİĞER MEVDUATLAR

	2006	2005
İşçi dövizleri mevduatı	23.264.310	22.081.393
Hazine Müsteşarlığı mevduatı	19.183.538	14.228.360
Kamu kurum mevduatları	176.194	146.406
Kamu fonlarına ait mevduatlar	1.030.817	559.939
	43.654.859	37.016.098

İşçi dövizleri mevduatları vadesi 1 yıldan 3 yıla değişen vadeli mevduatlardır. Kamu kuruluşları mevduatının ise 68.562 bin YTL (2005:68.251 bin YTL) tutarındaki kısmı faizli olup, geri kalan tutarı faizsiz mevduatlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 16 - DİĞER MEVDUATLAR (Devamı)

İşçi dövizlerinin para birimi cinsinden dağılımı ile faiz oranları aşağıdaki gibidir:

	2006		2005	
	Faiz (*) (%)	YTL tutarı	Faiz (%)	YTL tutarı
US\$	0,25-3,75	1.390.780	2,25-4,50	1.574.123
EUR	0,25-4,50	21.766.014	2,50-4,00	20.399.511
CHF	0,25-0,75	93.654	0,81-0,90	94.418
GBP	0,25-4,00	13.862	4,15-4,43	13.341
		23.264.310		22.081.393

(*) 6 Mart 2006 tarihinde yapılan değişiklikle, bu tarihten itibaren bir yıl vadeli kredi mektuplu döviz tevdiat hesabı açılmamaktadır. Bu tarihten önce EUR, ABD doları, İngiliz sterlini, İsviçre francı karşılığında açılmış olan bir yıl vadeli kredi mektuplu döviz tevdiat hesaplarının vadesi, hesap sahiplerinin aksine bir taahhüt olmadıkça yenilenme tarihinden itibaren %0,25 oranında faiz uygulamak suretiyle kendiliğinden uzatılmaktadır. Bu hesaplar hariç tutulduğunda 31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla mevduata uygulanan en düşük faiz oranları EUR için %2,25 ABD doları için %3,00 İsviçre francı için %0,75, GBP için %4,00 olarak gerçekleşmiştir.

NOT 17 - IMF'YE BORÇLAR

IMF'ye borçlar SDR cinsinden olup, 31 Aralık tarihinde sona eren yıllar için Türkiye'nin IMF kotası ile bağlantılı borçlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2006 ve 2005 tarihleri itibarıyla Türkiye'nin IMF kotası ile bağlantılı borçları vadesi belirlenmemiş faizsiz borçlardır.

IMF'den alınan tüm borçlar, T.C. Hükümeti tarafından da imzalanan senetler ile garanti altına alınmıştır.

1 Kasım 2006 tarihi itibarıyla Türkiye'nin IMF'deki ülke kotası, 227.300.000 SDR artırılarak 1.191.300.000 SDR olmuştur. Söz konusu kota artışının 56.825.000 SDR'ye karşılık gelen %25'lik bölümü rezerv paralar cinsinden, geri kalan 170.475.000 SDR'lik kısmı YTL cinsinden IMF'nin Banka nezdindeki menkul kıymet hesabına ödenmiştir.

NOT 18 - DİĞER ALINAN BANKA KREDİLERİ

	2006	2005
Bankalararası para piyasası işlemleri	2.415.470	6.013.857
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	2.000	-
	2.417.470	6.013.857

Bankalararası para piyasası işlemleri ve repo işlemleri, Banka'nın açık piyasa işlemleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 19 - DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

	2006	2005
İthalat ödeme emirleri	1.584.065	1.538.136
Devam etmekte olan davalar için tutulan bloke tutarlar	30.353	53.022
Ödenecek vergi ve stopajlar	53.234	52.645
Gider tahakkukları	19.785	8.535
Lehdarların müracaatını bekleyen paralar	13.668	13.847
Emaneten tevdi edilen efektiflerden borçlar	2.247	2.287
Diğer	61.875	22.220
	1.765.227	1.690.692

NOT 20 - VERGİLER

	2006	2005
Ödenecek kurumlar vergisi	43.851	-
Ödenecek kurumlar vergisi	43.851	-

5520 sayılı "Kurumlar Vergisi Kanunu" ("Yeni Vergi Kanunu") 21 Haziran 2006 tarihli ve 26205 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Yeni Vergi Kanunu'nun pek çok hükmü 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerlidir. Buna göre Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren % 20'dir (2005 yılı için % 30). Kurumlar vergisi oranı kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında ve T.C.M.B Kanunu'nda yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında kalan kişi ve kurumlara yapılan temettü ödemeleri % 15 oranında stopaja tabidir. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden % 20 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Mahsuba rağmen ödenmiş geçici vergi tutarı kalması durumunda bu tutar nakden iade alınabileceği gibi devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların % 75'i, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından mahsup edilemez.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 20 - VERGİLER (Devamı)

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

UFRS'ye göre hazırlanmış mali tablolardaki vergi öncesi kar tutarından hesaplanan kurumlar vergisi karşılığı ile gerçekleşen kurumlar vergisi karşılığı arasındaki mutabakat aşağıdaki şekildedir:

	2006
Vergi öncesi kar	3.885.878
%20 Kurumlar vergisi oranı üzerinde hesaplanan karşılık	777.176
Vergiye tabi olmayan gelir	(333.921)
Kanunen kabul edilmeyen giderler	14.576
Geçmiş yıl zararları	(413.980)
Vergi karşılığı	43.851

Ertelenmiş vergiler

2006 mali yılında gerçekleşen geçici farklar üzerinden yükümlülük yöntemine göre hesaplanan ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülükleri için uygulanacak vergi oranı %20’dir.

Ertelenen vergi varlık ve yükümlülükleri bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farkları ifade etmektedir. Banka’nın geçmiş dönemde gerçekleşen mali zararları nedeniyle yakın gelecekte ertelenen vergiyi indirebileceği vergilendirilebilir kazanç elde etmesi konusunda bir planı olmaması sebebiyle mali tablolarda herhangi bir ertelenmiş vergi varlığı yaratılmamıştır.

	<u>Toplam geçici farklar</u>		<u>Ertelenen vergi varlıkları/ yükümlülükleri</u>	
	2006	2005	2006	2005
Kıdem tazminatı yükümlülüğü	60.205	53.989	-	-
Maddi duran varlıkların vergi tabanıyla taşınan değeri arasındaki fark	47.100	49.035	-	-
Değerleme hesabının gelir tablosuna sınıflandırılması	1.243.948	2.029.328	-	-
Geçmiş yıl mali zararları	-	1.966.500	-	-
Toplam varlıklar	1.351.253	4.098.852	-	-
UMS 39 düzeltmesinin etkisi	15.880	50.856	-	-
Toplam yükümlülükler	15.880	50.856	-	-
Net	1.335.373	4.047.996	-	-

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 21 - KIDEM TAZMİNATI YÜKÜMLÜLÜĞÜ

Türk İş Kanunu'na göre, Banka bir senesini doldurmuş olan ve zorunlu sebeplerden dolayı ilişkisi kesilen veya emekli olan, 25 hizmet yılını (kadınlarda 20) dolduran ve emeklilik hakkı kazanan (kadınlar için 58 yaşında, erkekler için 60 yaşında), askere çağrılan veya vefat eden personeli için kıdem tazminatı ödemekle mükelleftir. 23 Mayıs 2002 tarihindeki mevzuat değişikliğinden sonra emeklilikten önceki hizmet süresine ilişkin bazı geçiş süreci maddeleri çıkartılmıştır. Ödenecek tazminat her hizmet yılı için bir aylık maaş kadardır ve bu tutar 1.857,44 YTL (31 Aralık 2005: 1.727,15 YTL) ile sınırlandırılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yasal olarak herhangi bir fonlamaya tabi değildir ve herhangi bir fonlama şartı bulunmamaktadır.

Kıdem tazminatı karşılığı çalışanların emekliliği halinde Banka'nın ödemesi gerekecek muhtemel yükümlülüğün bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır.

UMS 19 "Çalışan Hakları" işletmenin yükümlülüklerinin hesaplanabilmesi için aktüeryel değerlendirme metodlarının kullanımını gerekli kılmaktadır. Bu bağlamda, toplam yükümlülüklerin hesaplanmasında aşağıdaki aktüeryel varsayımlar kullanılmıştır.

	2006	2005
İskonto oranı (%)	5,71	5,49
Emeklilik ihtimaline ilişkin kullanılan oran (%)	99,00	99,00

Temel varsayım, her hizmet yılı için 1.960,69 YTL olan kıdem tazminatı tavanının her sene enflasyon oranında artacağıdır. Böylece uygulanan iskonto oranı enflasyonun beklenen etkilerinden arındırılmış reel oranı gösterecektir. Banka'nın kıdem tazminatı yükümlülüğü, kıdem tazminatı tavanı her altı ayda bir ayarlandığı için, 1 Ocak 2007 tarihinden itibaren geçerli olan 1.960,69 YTL (1 Ocak 2006: 1.727,15 YTL) üzerinden hesaplanmaktadır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün bilançodaki hareketleri aşağıdaki gibidir:

	2006	2005
1 Ocak	53.989	53.698
Yıl içinde ayrılan karşılık	11.821	8.329
Parasal kazanç	-	(1.405)
Yıl içinde ödenen	(5.605)	(6.633)
31 Aralık	60.205	53.989

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 22 - NET FAİZ GELİRİ

	2006	2005
Faiz geliri:		
Makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	3.958.419	2.893.042
Bankalardan alacaklar	106.522	73.058
Krediler	89.433	68.746
	4.154.374	3.034.846
Faiz gideri:		
Bankalara borçlar	1.548.863	1.068.131
Diğer mevduatlar	1.106.402	876.539
Diğer alınan banka kredileri	1.369.779	650.072
IMF'ye borçlar	8.703	53.207
Diğer	70	102
	4.033.817	2.648.051
Net faiz geliri	120.557	386.795

NOT 23 - NET ÜCRET VE KOMİSYON GİDERİ

	2006	2005
Ücret ve komisyon geliri:		
Elektronik fon transferi ("EFT")	33.058	26.958
Diğer fon transfer ücretleri	648	2.317
Açık piyasa işlemleri	3.157	2.192
Diğer	3.033	3.699
	39.896	35.166
Ücret ve komisyon gideri		
Muhabir banka hesapları	149.885	117.641
Diğer	4.110	3.446
	153.995	121.087
Net ücret ve komisyon gideri	(114.099)	(85.921)

NOT 24 - TEMETTÜ GELİRİ

Temettü geliri Banka'nın hisse senedi katılımlarından doğan nakit temettüleri ifade etmektedir.

	2006	2005
Satılmaya hazır finansal varlıklar	4.757	3.249
	4.757	3.249

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 25 - KUR FARKI KARI/(ZARARI), NET

	2006	2005
Kur farkı karı/(zararı)		
- evalüasyon karı/(zararı), net	785.380	(382.810)
- döviz alım satım karı, net	3.617.795	271.466
	4.403.175	(111.344)

NOT 26 - DİĞER FAALİYET GİDERLERİ

	2006	2005
Ücretler ve maaşlar	273.668	252.979
Yönetim giderleri	75.827	49.550
Sosyal güvenlik giderleri	24.128	26.879
Amortismanlar (Not 11 ve 12)	14.610	12.994
Diğer	412	789
	388.645	343.191

Banka tarafından 2006 yılında istihdam edilen ortalama personel sayısı 4.676'dır (2005: 4.847).

NOT 27 - TAAHHÜTLER VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLER

Banka'nın bilanço dışı kalemleri başlıca emanet kıymetler, alınan teminatlar ve banknot rezervlerinden oluşmaktadır.

	2006	2005
Alınan teminatlar	9.873.508	11.796.736
BİS geri çağırma opsiyonu (Not 10)	63.726	57.816
	9.937.234	11.854.552

31 Aralık 2006 tarihi itibarıyla banka aleyhine açılmış olup halen yasal işlem sürecinde olan 80.548 bin YTL, 397.357 US\$ ve 800.867 EUR (2005: 83.577 bin YTL, 7.242.351 US\$, 831.096 EUR) çeşitli davalar bulunmaktadır.

İlişikteki finansal tablolarda Banka yönetimi tarafından, devam etmekte olan bu davalarla ilgili gelecekte meydana gelebilecek herhangi bir maddi kayıp olasılığının düşük görülmesi sebebiyle herhangi bir karşılık hesaplanmamıştır.

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 28 - SERMAYE

31 Aralık 2006 ve 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın ödenmiş sermaye yapısı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2006		31 Aralık 2005	
	YTL	Pay %	YTL	Pay %
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı	14	55	14	55
T.C. Ziraat Bankası A.Ş.	5	19	5	19
Güvenlik Yard. Sandığı Vakfı	1	5	1	5
Türkiye Garanti Bankası A.Ş.	1	2	1	2
Türkiye İş Bankası A.Ş.	1	2	1	2
Diğer	3	17	3	17
Ödenmiş sermaye	25	100	25	100
Sermaye düzeltmesi	47.439		47.439	
Toplam ödenmiş sermaye	47.464		47.464	

Sermaye, T.C.M.B. Kanunu'nun 5. maddesi uyarınca 25 milyar TL olup herbiri yüzbin liralık 250.000 hisseye ayrılmıştır. Bu sermaye Hükümetin tasvibiyle artırılabilir. Hisse senetleri (A), (B), (C) ve (D) sınıflarına ayrılmıştır. (A) sınıf hisse senetleri munhasıran Hazine Müsteşarlığı'na, (B) sınıfı milli bankalara, (C) sınıfı milli bankalar dışında kalan bankalara ve (D) sınıf hisse senetleri de Türk ticaret müesseselerine ve Türk vatandaşlığına haiz tüzel ve gerçek kişilere tahsis edilmiştir.

NOT 29 - GEÇMİŞ YILLAR KARLARI VE YASAL YEDEKLER

Bankanın yıllık safi karı, aşağıdaki şekilde dağıtılır.

- %20'si ihtiyat akçesine;
- Hisse senetlerinin nominal değerleri üzerinden, %6 oranında ilk kar hissesi olarak hissedarlara;
- Yukarıdaki yüzdeler tutarının düşürülmesinden sonra kalan miktarın en çok %5'i, iki aylık maaş tutarını geçmemek üzere Banka mensuplarına ve %10'u fevkalade ihtiyat akçesine;
- Hisse senetlerinin nominal değerleri üzerinden Genel Kurul kararıyla en çok %6 nispetinde ikinci kar hissesi olarak hissedarlara verilmektedir.

Bu dağıtımdan sonra kalan bakiye T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ("Hazine Müsteşarlığı") transfer edilmektedir (Not 32).

TÜRKİYE CUMHURİYET MERKEZ BANKASI A.Ş

31 ARALIK 2006 TARİHLİ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN NOTLAR

(Aksi belirtilmedikçe, tutarlar bin Yeni Türk Lirası ("YTL") olarak ifade edilmiştir.)

NOT 30 - NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

	2006	2005
Nakit değerler ve altın rezervleri	3.865.080	3.008.521
Bankalardan alacaklar, (faiz gelir reeskontları hariç)	8.604.476	6.327.705
	12.469.556	9.336.226

NOT 31 - İLİŞKİLİ TARAFLARLA BAKİYELER VE İŞLEMLER

Ekteki mali tablolar aşağıda sunulan ilişkili taraflarla olan bakiye ve işlemlerini içermektedir.

(i) İlişkili taraf bakiyeleri

	2006	2005
Varlıklar:		
Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen ve makul değer değişiklikleri gelir tablosunda muhasebeleşecek finansal varlıklar	18.811.875	19.470.029
Ters repo işlemlerinden alacaklar	-	1.000.000
Bankalardan alacaklar	72.167	639.998
Yükümlülükler:		
Bankalara borçlar	25.581.117	16.376.935
Diğer mevduatlar	20.390.549	14.934.705

(ii) İlişkili taraflarla gerçekleştirilmiş işlemler

Üst düzey yöneticilere sağlanan ücret ve diğer faydalar	2.134	2.265
Faiz gelirleri	1.744.606	1.475.366
Komisyon gelirleri	16.679	12.859
Faiz giderleri	893.854	613.405
Komisyon giderleri	147.190	114.435

NOT 32 - BİLANÇO TARİHİNDEN SONRA ORTAYA ÇIKAN HUSUSLAR

Banka Meclisi'nin 1 Mart 2007 tarihli toplantısında Banka'nın 31 Aralık 2006 tarihinde sona eren yıla ait 3.102.457 bin YTL tutarındaki net dönem kârından 3 bin YTL tutarında hissedarlar hissesi, 156 bin YTL tutarında personel temettüsü, 2.180.966 bin YTL tutarında ihtiyat akçesi ayrılması ve bakiye 921.332 bin YTL'nin ise T.C.M.B. Kanunu uyarınca Hazine'ye verilmesi karara bağlanmıştır.

Banka Meclisi'nin 2006 yılı kar dağıtımına ilişkin söz konusu kararı 6 Nisan 2007 tarihinde toplanacak olan Genel Kurul'un onayına sunulacaktır.