TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- **Birinci Bölüm** : BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** : MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** : SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ekteki mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası cinsinden Türk Lirasının cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İbrahim Babayiğit Muhasebe Müdürü	M. Sırrı Erkan Genel Müdür Yardımcısı	H. Ersin Özince Genel Müdür	H. Arslan Sarsar İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Prof. Dr. Ahmet Kırman Yönetim Kurulu Başkanı

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Diğer bilgiler	1

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço - Aktif kalemler	2
II.	Bilanço - Pasif kalemler	3
III.	Gelir tablosu	4
IV.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	6
II.	İştirak yatırımları	6
III.	Yabancı para işlemler	7
IV.	Vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	8
V.	Finansal araçların netleştirilmesi	8
VI.	Faiz gelir ve giderleri	9
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	9
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerler	9
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	9
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler	10
XI.	Banka kaynaklı krediler ile alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	11
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	11
XIII.	Maddi duran varlıklar	12
XIV.	Kiralama işlemleri	12
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	13
XVI.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülükler	13
XVII.	Vergi uygulamaları	13
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senedi stoğu	14
XX.	Aval ve kabuller	14
XXI.	Devlet teşvikleri	14

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	15
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	17
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	19
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	21
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	25

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	51
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	53
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka’nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	55

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	55

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

20 Ağustos 1924 tarihli Bakanlar Kurulu kararnamesiyle kurulmasına karar verilmiş olan Türkiye İş Bankası A.Ş. ("Banka"), 26 Ağustos 1924 tarihinde faaliyetine başlamıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle yurt içinde 842, yurt dışında 7 şubesi bulunmaktadır.

Özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanında faaliyet göstermektedir. Ayrıca Banka, gerektiğinde sinai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmakta veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmektedir.

II. BANKANIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka hisse senetlerinin % 44,07'sine T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi, % 0,0004'üne Özelleştirme İdaresi Başkanlığı sahiptir. Banka hisselerinin % 27,84'lük bölümü halka açıktır.

III. DİĞER BİLGİLER :

Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları, elektronik site adresi ve elektronik posta adresi aşağıda sunulmuştur.

a. Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi :

İş Kuleleri , 34330 , Levent / İstanbul

b. Bankanın Telefon ve Fax Numaraları :

Telefon : (0 212) 316 00 00
Fax : (0 212) 316 09 00

c. Bankanın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi :

Elektronik site adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik posta adresi: 4440202@isbank.com.tr

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Ekteki mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 01.10.2002 tarihinde yürürlülüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarında yıl sonuna göre değişiklik yapılmamıştır.

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Milyar TL'dir.

Mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY"), 14 Sayılı Tebliğ: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

Aksi belirtilmedikçe Bilanço ve Bilanço Dışı Yükümlülükler kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan "Önceki Dönem"ler 31.12.2002, Gelir Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan "Önceki Dönem"ler ise 30.09.2002 tarihlerini ifade etmektedir.

Paranın 30.09.2003 tarihi itibariyle satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi bakımından, daha önce kamuya açıklanmış olan 30.06.2002 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,287383 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle; 30.09.2002 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,190668 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle; 31.12.2002 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 1,107196 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle; 30.06.2003 tarihli bilanço ile kar / zarar tabloları, tutarlar 0,993229 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle gösterilmiştir.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

2. İştirak yatırımları

İştirak yatırımları elde etme maliyeti ile kayıtlara alınmakta olup bilançoda enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş maliyet bedeline göre gösterilmektedir. Borsa ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar rayiç değerleri ile gösterilmiş ve düzeltme işlemlerine tabi tutulmamıştır.

3. Yabancı para işlemler

a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonlarında geçerli olan kurlardan Türk Lirası'na ("TL") çevrilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin mali tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için cari dönem kapanış kuru, kar / zarar tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır**.** TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan değerleme fonu hesabında muhasebeleştirilmiştir.

b. 1 Ocak 2003- 30 Eylül 2003 dönemine ait net kar / zarara dahil edilen kur farklarının toplam tutarı 321.626 Milyar TL'dir.

c. Bilanço tarihi itibariyle kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı
(-) 1.162 Milyar TL'dir.

d. Bilanço tarihi itibariyle aktifleştirilen kur farklarının toplam tutarı –0– TL'dir.

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Komitesi ve Aktif Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinden oluşan bir sepet mantığıyla yönetilmekte, kur riskinden korunmak amacıyla zaman zaman vadeli işlemlere başvurulmaktadır.

f. Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk Parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farkları kar/zarar hesaplarına intikal ettirilerek ticari kar içinde mütalaa edilmektedir.

g. Yurt dışında kurulu ortaklıkların elden çıkarılmasında özkaynak hesaplarında takip edilen kur farkları: Yoktur.

h. Yabancı para işlemler işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup bu tür işlemlerden kaynaklanan kar / zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır

i. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

4. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ile vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın swap işlemleri, para birimleri arasındaki uyumsuzluğu giderme ve likidite riskinden korunmaya yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Diğer türev işlemleri ise müşteriler adına yapılan vadeli döviz alım-satım işlemlerinden oluşmakta olup alım-satım amaçlıdır. Buna göre, Banka'nın türev işlemleri "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" (MUY 1) uyarınca, "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplarda izlenmektedir.

Türev işlemler düz reeskont yöntemine göre değerlenmektedir. Söz konusu yönteme göre, her bir işlem için, işlem tarihindeki anlaşma kuru ile vade tarihindeki kur arasındaki fark üzerinden bilanço tarihine kadar olan süre için hesaplanan kur, işlem tarihindeki anlaşma kuruna ilave edilir. Hesaplanan kur ile bilanço değerleme kuru arasındaki fark tutar,pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda "Faiz gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider tahakkuk ve reeskontları" içerisinde gösterilmekte ve gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle özkaynak kalemleri arasında riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

5. Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlıklar:

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ile borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta olup ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalar hesabı ile banka kaynaklı krediler ise iskonto edilmiş değerinin etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanması yöntemi ile değerlendirilerek ortaya çıkan farklar kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Finansal yükümlülükler:

Mevduat ve kullanılan krediler iskonto edilmiş değerinin etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanması yöntemi ile değerlendirilerek ortaya çıkan farklar kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Yukarıdaki açıklamaların dışında finansal varlıklar ve yükümlülüklerde herhangi bir netleştirme işlemi yapılmamıştır.

6. Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Dövize endeksli TL kredilerin ve menkul kıymetlerin kur farkları faiz gelir ve giderleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

7. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

8. Alım satım amaçlı menkul değerler

Alım-satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile bilançoda kayıtlara alınmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "Etkin Faiz Oranı (İç Verim) Yöntemi" ile hesaplanan "İskonto Edilmiş Değer" rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler kar / zarar tablosunda faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar "Sermaye Piyasası İşlem Karları / Zararları" içerisinde gösterilmektedir.

9. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri

Bilanço tarihi itibariyle repoya konu edilen aktif hesaplar içinde izlenilen menkul değerlerin maliyet bedellerinin toplam tutarı 634.131 Milyar TL'dir. Repo sözleşmesi karşılığında elde edilen fonların pasifte izlenen bakiyesi ise 671.453 Milyar TL'dir.

Bilanço tarihi itibariyle ters repo işlemi bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine verilen faizler, basit faiz yöntemi ile belirlenmektedir.

Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

10. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler

a. Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

b. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "Etkin Faiz Oranı (İç Verim) Yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

c. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

d. Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

e. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri kar / zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

g. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, "Bankalarca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi" hükümleri doğrultusunda muhasebeleştirilmiştir.

11. Banka kaynaklı krediler ile alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar

a. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete' de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda sınıflanmakta ve bu tür krediler için ilgili yönetmelik, tebliğ ve genelgelerde belirtilen esas ve oranlarda özel karşılıklar ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kar / zarar tablosunda Tasfiye Olunacak Alacaklardan Alınan Faizler kaleminde gösterilmektedir.

b. Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1'dir.

c. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

12. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar

a. Şerefiye için uygulanan amortisman süresi 5 yıldır. Şerefiye eşit tutarlar yöntemiyle itfa edilmektedir.

b. Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü 5 yıldır.

c. Diğer maddi olmayan duran varlık olan marka hakkı için uygulanan amortisman süresi sözleşme süreleri paralelinde belirlenmekte olup 10 yıldır. Marka hakları eşit tutarlar yöntemiyle itfa edilmektedir.

d. Aktifleştirilmiş bilgisayar yazılımı bulunmamaktadır. Bilgisayar yazılımını geliştirici maliyetler kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

e. Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

13. Maddi duran varlıklar

a. Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilmesi için yapılan giderlerin ilavesi suretiyle oluşan maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle tahmini ekonomik ömürlerine göre amortismana tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıda verilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Kasalar	50	% 2
Diğer Menkuller	5-17	% 6-20
Leasing Yoluyla Alınan Menkuller	5	% 20
Özel Maliyet Bedelleri	5	% 20

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıklara yapılan tarihsel nakit yatırımlarının endekslenmiş değerlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bilançoda düzeltme sonrası ulaşılan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulmasıyla birlikte ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

b. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kazanç ve kayıplar paranın cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş net aktif değerleri ve satış gelirleri dikkate alınarak hesaplanmakta, gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri veya diğer faaliyet giderleri ile bilançoda özkaynak kalemleri içinde sınıflanmaktadır.

c. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

d. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

14. Kiralama işlemleri

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır.

Faaliyet kiralamaları altında yapılan toplam faiz ödemeleri kiralama dönemi boyunca eşit tutarlar yöntemiyle gelir tablosuna aktarılmaktadır.

15. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar MUY 8 sayılı tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" kapsamında değerlendirilmiş ve buna göre muhasebeleştirilmiştir.

Şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalara IV. Bölümde detaylı olarak yer verilmiştir.

16. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 14,08'dir.

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşmelerle istihdam edilen çalışanı bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar ile ilgili ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşlara bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşların aktiflerinin toplam yükümlülüklerini karşılayacağı ve bu konuda Banka'ya ilave herhangi bir yükümlülük getirmeyeceği kanaatindedir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20.maddesine göre kurulmuş bulunan sandık için MUY 10 sayılı tebliğin 7.maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. Buna göre belirlenen fiili ve teknik açık tutarı için, adı geçen tebliğin geçici 1.maddesinde belirtilen usuller doğrultusunda 31.01.2003 tarihinden itibaren karşılık ayrılmaya başlanmış olup, 2007 yılı sonunda açığın tamamını karşılayacak şekilde karşılık ayrılacaktır.

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler: Banka çalışanlarının Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurduğu ve emeklilik sonrası hak sağlayan vakfın bugüne kadar herhangi bir açığı oluşmamış ve Bankaca bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup, Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir.

17. Vergi uygulamaları

Mali kar üzerinden matrah oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Ertelenmiş vergi bulunmamaktadır.

18. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlenmektedir.

Sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma gibi borçlanma araçlarının maliyetinden daha yüksek tutarda faiz geliri yaratacak aktif kalemlerin oluşturulması yoluna gidilirken, oluşturulan aktiflerin mümkün olduğunca eşit veya daha kısa vadeli olması sağlanmaya çalışılarak faiz ve likidite riskinden korunulmaktadır.

Ayrıca, borçlanma araçlarının sabit/değişken maliyet yapısına mümkün olduğunca uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluna gidilmektedir.

İhraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araç bulunmamaktadır.

19. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu

Hisse senedi ihracı ile ilgili harcamalar özkaynaklar altında yer alan hisse senedi ihraç primleri hesabından düşülmektedir.

Bankamızda kar payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır.

20. Aval ve kabuller

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ya da kabul bulunmamaktadır.

21. Devlet teşvikleri

Devlet teşviği bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

1. Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı % 28,82'dir.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, Risk Ağırlıklı Varlıklar ile gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki oranlara göre risk ağırlığına tabi tutulması ve Standart Metot kullanılarak Riske Maruz Değer'in belirlenmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	2.458.703	780.268	2.740.379	9.478.026
Nakit Değerler	202.590	3.110	0	0
Bankalar	358.290	766.742	0	81.397
Bankalararası Para Piyasası	361.350	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	1.137.412	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	394.914	10.416	2.740.379	4.757.859
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	334.210
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	0	0	0	2.089.241
Muhtelif Alacaklar	6	0	0	53.091
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ	0	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	0	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	2.114.177
Diğer Aktifler	4.141	0	0	48.051
Bilanço Dışı Kalemler	73.915	1.619.454	1.788.213	611.368
Garanti ve Kefaletler	43.233	1.613.605	929.507	245.936
Taahhütler	0	0	804.827	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	5.034	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	30.682	815	53.879	365.432
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	2.532.618	2.399.722	4.528.592	10.089.394

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV) (*)	15.276.506	16.438.932
Özkaynak	4.402.527	4.136.601
Özkaynak/RAV (SRY (%))	28,82	25,16

(*) Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına Piyasa Riskine Maruz Tutar olan 2.442.872 milyar TL dahil edilmiştir.

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	810.573	810.573
Nominal Sermaye	810.573	810.573
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	2.259.452	2.259.452
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	3.153	3.153
Yasal Yedekler	644.603	629.597
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	644.603	629.597
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler	417.052	124.923
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	417.052	124.923
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Kâr	306.991	344.134
Dönem Kârı	300.195	344.134
Geçmiş Yıllan Kârı	6.796	0
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	**4.441.824**	**4.171.832**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	174.622	189.191
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	174.622	189.191
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	57.098	54.891
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	120.000	132.864
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	337.578	341.831
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	298.015	341.831

Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	39.563	0
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	**689.298**	**718.777**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**0**	**0**
SERMAYE	**5.131.122**	**4.890.609**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**728.595**	**754.008**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar	709.078	667.546
Özel Maliyet Bedelleri	13.312	14.310
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	6.202	72.145
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	0	0
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Şerefiye (Net)	3	7
Aktifleştirilmiş Giderler	0	0
Toplam Özkaynak	**4.402.527**	**4.136.601**

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Maruz kalınan piyasa riski, uluslararası kabul görmüş ilkeler doğrultusunda ölçülmektedir. Bankanın maruz kaldığı piyasa riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metodun yanı sıra Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Standart Metot kullanılarak yapılan piyasa riski hesaplamaları aylık bazda gerçekleştirilmekte, elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.

Bankanın maruz kaldığı piyasa riskinin ölçülmesi amacıyla kullanılan uluslararası kabul görmüş bir diğer yöntem ise Riske Maruz Değer (RMD) yöntemidir. Tarihsel simülasyon yöntemi kullanılarak günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları ile piyasadaki hareketler nedeniyle portföy değerinde belirli istatistiki varsayımlar altında meydana gelebilecek değer kaybı ölçülmektedir. Söz konusu ölçüm sonuçları yine günlük bazda yapılan ve portföyün değer artış veya azalışlarının ilgili güne ait RMD rakamı ile karşılaştırılması sürecini içeren geriye dönük test çalışmaları ile desteklenmektedir. Öte yandan, periyodik olarak gerçekleştirilen stres testleri ve senaryo analizleri ile olağandışı piyasa hareketlerinin etkileri dikkate alınmaktadır.

RMD hesaplamaları aylık bazda olmak üzere mali iştirak şirketleri için de gerçekleştirilmektedir.

Piyasa riski hesaplama sonuçlarını gösteren tablo aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	120.486
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	113.816
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6.670
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	38.784
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	25.760
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	13.024
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	36.160
Sermaye Yükümlülüğü	36.160
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	195.430
Piyasa Riskine Maruz Tutar	2.442.872

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmekte ve Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak sermaye gereksinimi belirlenmektedir.

Tarihsel Simülasyon yöntemi kullanılarak, Riske Maruz Değer (RMD) hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Söz konusu ölçümler sırasında piyasa riskine maruz pozisyonlardan kaynaklanan kur riski ölçülmekte, ölçüm sonuçları senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, döviz pozisyonunun kompozisyonunda % 50'si USD, % 50'si ise (büyük oranda EUR olmak üzere) diğer döviz cinslerinden oluşan bir sepet dengesi kurulmaktadır.

Mali Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO	YEN
30/09/2003	1.350.000 TL	1.575.045,00 TL	12.115,23 TL
29/09/2003	1.355.000 TL	1.548.087,50 TL	12.226,48 TL
26/09/2003	1.335.000 TL	1.531.912,50 TL	11.930,29 TL
25/09/2003	1.335.000 TL	1.531.245,00 TL	11.937,23 TL
24/09/2003	1.320.000 TL	1.513.908,00 TL	11.801,52 TL
23/09/2003	1.335.000 TL	1.532.580,00 TL	11.965,05 TL

Bankanın cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

USD	:	1.352.266,67 TL
EURO	:	1.521.983,77 TL
YEN	:	11.768,31 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam

(Yetkili İmza / Kaşe)

Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	39.625	41.476	127	8.417	89.645
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	97.951	670.096	11.373	314.672	1.094.092
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5.182	9.855	0	3.562	18.599
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	957.604	3.750.839	0	18.601	4.727.044
Verilen Krediler	915.154	3.883.206	9.844	17.405	4.825.609
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	80.728	0	0	0	80.728
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	0	620.653	0	0	620.653
Maddi Duran Varlıklar	0	150	0	3.551	3.701
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	975.539	232.521	197	2.282	1.210.539
Toplam Varlıklar (*)	3.071.783	9.208.796	21.541	368.490	12.670.610
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	30.076	189.800	10	24.210	244.096
Döviz Tevdiat Hesabı	3.232.587	6.008.511	3.227	513.742	9.758.067
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	33.502	2.270.903	774	403	2.305.582
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	1.948	21.615	90	362	24.015
Diğer Yükümlülükler	111.555	565.320	224	18.004	695.103
Toplam Yükümlülükler (**)	3.409.668	9.056.149	4.325	556.721	13.026.863
Net Bilanço Pozisyonu	-337.885	152.647	17.216	-188.231	-356.253
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-110.046	-127.731	-21.017	262.243	3.449
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	43.062	65.261	727	264.108	373.158
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	153.108	192.992	21.744	1.865	369.709
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2.601.103	11.363.239	54.074	278.022	14.296.438
Toplam Yükümlülükler	3.556.117	9.761.153	36.047	659.559	14.012.876
Net Bilanço Pozisyonu	-955.014	1.602.086	18.027	-381.537	283.562
Bilanço Dışı Pozisyon	782.549	-1.148.336	-23.143	428.549	39.619

(*) Diğer YP sütununda gösterilen 368.490 milyar TL tutarındaki varlıkların 334.774 milyar TL'si GBP'dir.
(**) Diğer YP sütununda gösterilen 556.721 milyar TL tutarındaki yükümlülüklerin 437.598 milyar TL'si GBP, 83.362 milyar TL'si CHF'dir.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, Tarihsel Simülasyon Yöntemi kullanılarak Riske Maruz Değer (RMD) hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Bankanın portföyünde yer alan yabancı para ve TL cinsinden tüm menkul kıymetler, para piyasası işlemleri ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	358.290	0	0	0	0	205.700	563.990
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	722.649	92.688	687	0	0	393.465	1.209.489
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	11.492	2.442	781.232	2.074.039	30.637	8.032	2.907.874
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	364.090	393.064	528.441	393.802	3.467.528	323.349	5.470.274
Verilen Krediler	2.076.533	2.084.782	1.038.687	767.283	1.936.283	0	7.903.568
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	71.424	976.307	0	0	0	0	1.047.731
Diğer Varlıklar	1.319.770	72.324	348.030	565.723	227.339	5.263.154	7.796.340
Toplam Varlıklar	4.924.248	3.621.607	2.697.077	3.800.847	5.661.787	6.193.700	26.899.266
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (*)	1.100.885	25.235	3.964	0	0	14.231	1.144.315
Diğer Mevduat	11.876.271	2.645.439	550.755	560.270	0	1.311.711	16.944.446
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	120.152	120.152
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	478.062	708.066	508.581	710.315	0	0	2.405.024
Diğer Yükümlülükler	155.862	102.383	23.297	16.066	1.760	5.985.961	6.285.329
Toplam Yükümlülükler	13.611.080	3.481.123	1.086.597	1.286.651	1.760	7.432.055	26.899.266
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-8.686.832	140.484	1.610.480	2.514.196	5.660.027	-1.238.355	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	-8.686.832	140.484	1.610.480	2.514.196	5.660.027	-1.238.355	0

BDDK'nın TBB'ne yazdığı 10.02.2003 tarih, BDDK.DZM. 2/13/1-1901 sayılı yazısı ekinde yer alan açıklamalar doğrultusunda;
(*) "Para Piyasaları" kalemi Varlıklar altında, "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemi ise, Yükümlülükler altında "Bankalararası Mevduat" kalemine dahil edilmiştir.

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	27	0	0	0	0	373.884	373.911
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1.690.760	0	1.107	0	0	0	1.691.867
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	117.355	182.754	266.456	372.785	281.830	2.814	1.223.994
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	57.574	217.841	317.929	1.978.733	2.628.362	302.875	5.503.314
Verilen Krediler	2.012.676	1.531.460	952.151	886.228	1.859.294	0	7.241.809
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	86.087	437.859	797.909	336.072	0	0	1.657.927
Diğer Varlıklar	1.360.336	198.619	189.607	358.909	406.545	6.068.347	8.582.363
Toplam Varlıklar	5.324.815	2.568.533	2.525.159	3.932.727	5.176.031	6.747.920	26.275.185
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (*)	339.545	55.767	19.936	0	262	270.846	686.356
Diğer Mevduat	9.746.404	2.796.855	833.600	596.574	0	4.188.000	18.161.433
Muhtelif Borçlar	0	0	0	0	0	142.995	142.995
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	30.837	75.333	130.300	602.009	750.808	0	1.589.287
Diğer Yükümlülükler	98.290	54.037	84.056	12.491	724	5.445.516	5.695.114
Toplam Yükümlülükler	10.215.076	2.981.992	1.067.892	1.211.074	751.794	10.047.357	26.275.185
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-4.890.261	-413.459	1.457.267	2.721.653	4.424.237	-3.299.437	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	-4.890.261	-413.459	1.457.267	2.721.653	4.424.237	-3.299.437	0

BDDK'nın TBB'ne yazdığı 10.02.2003 tarih, BDDK.DZM. 2/13/1-1901 sayılı yazısı ekinde yer alan açıklamalar doğrultusunda;
(*) "Para Piyasaları" kalemi Varlıklar altında, "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemi ise, Yükümlülükler altında "Bankalararası Mevduat" kalemine dahil edilmiştir.

2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL

(Yetkili İmza / Kaşe)

	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0,98	0,40	-	21,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,88	0,84	-	28,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,97	4,59	-	50,92
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,46	8,61	-	37,86
Verilen Krediler	6,27	5,54	2,28	48,33
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	6,81	-	37,49
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1,52	1,53	1,00	26,91
Diğer Mevduat	2,27	1,96	0,03	31,81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,30	2,73	3,76	31,94

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,43	0,77	-	25,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,02	1,20	-	43,85
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	3,03	4,27	-	62,32
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,17	8,88	3,50	49,20
Verilen Krediler	8,03	6,69	2,10	49,79
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5,25	-	50,08
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	4,97	2,13	1,00	40,41
Diğer Mevduat	2,54	1,84	0,01	34,10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,14	3,10	2,31	45,08

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riskine yönelik olarak, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Bu kapsamdaki çalışmalar, TL ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmekte, TL ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek, kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

Bankanın TL ve YP likidite ihtiyacı büyük oranda mevduatla karşılanmakta olup, gerektiğinde daha uzun vadeli YP likidite ihtiyacı için sendikasyon ve seküritizasyon gibi ürünlere başvurulmakta, ayrıca yabancı bankalarla karşılıklı anlaşma yoluyla borçlanmaya gidilebilmektedir. Kısa vadeli TL ve YP ihtiyaçları için, T.C. Merkez Bankası ile yabancı ve Türk Bankalar nezdinde tanınmış limitler dahilinde borçlanma imkanı bulunmaktadır. Ayrıca TL repo işlemleri vasıtasıyla da fonlama sağlanabilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz([2])	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	563.990	0	0	0	0	563.990
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ([1])	1.196.203	12.599	687	0	0	1.209.489
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	19.524	2.442	934.203	1.917.393	34.312	2.907.874
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	585.474	0	636.641	491.305	3.756.854	5.470.274
Verilen Krediler	1.019.613	725.111	893.115	1.667.063	3.598.666	7.903.568
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	90.040	170.974	470.176	316.541	1.047.731
Diğer Varlıklar ([3])	1.003.262	72.324	348.030	565.723	227.339	7.796.340
Toplam Varlıklar	**4.388.066**	**902.516**	**2.983.650**	**5.111.660**	**7.933.712**	**26.899.266**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat ([1])	1.115.116	25.235	3.964	0	0	1.144.315
Diğer Mevduat	13.187.982	2.645.439	550.755	560.270	0	16.944.446
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	19.408	570.844	553.733	831.806	429.233	2.405.024
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	120.152	0	0	0	0	120.152
Diğer Yükümlülükler ([4])	929.171	361.010	23.297	16.066	4.955.785	6.285.329
Toplam Yükümlülükler	**15.371.829**	**3.602.528**	**1.131.749**	**1.408.142**	**5.385.018**	**26.899.266**
Net Likidite Açığı	-10.983.763	-2.700.012	1.851.901	3.703.518	2.548.694	0
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	4.964.097	1.524.550	2.019.594	4.529.789	7.095.159	26.275.185
Toplam Yükümlülükler	15.369.910	3.184.246	1.060.267	666.133	5.994.629	26.275.185
Net Likidite Açığı	-10.405.813	-1.659.696	959.327	3.863.656	1.100.530	0

BDDK'nın TBB'ne yazdığı 10.02.2003 tarih, BDDK.DZM. 2/13/1-1901 sayılı yazısı ekinde yer alan açıklamalar doğrultusunda;

([1]) *"Para Piyasaları" kalemi Varlıklar altında, "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemi ise, Yükümlülükler altında "Bankalararası Mevduat" kalemine dahil edilmiştir.*

([2]) *0-1 ay arası vadeli kalemler "Vadesiz" sütununa yazılmıştır.*

([3]) *Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Ayniyat Mevcudu, Peşin Ödenmiş Giderler ve Takipteki Alacaklar sadece toplam sütunu doldurulmak suretiyle "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.*

([4]) *Özkaynaklar 1 yıl ve üzeri sütununda gösterilmiştir.*

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	358.290	125.320
Vadeli Serbest Tutar	0	0
Toplam	358.290	125.320

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1.954	0	1.576	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	1.954	0	1.576	0

b. Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	453.694	0	323.196	0
Hazine Bonosu	0	0	1.016	0
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	0	0	0	0
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	0	0	0	0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	453.694	0	324.212	0

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri: Satılmaya hazır menkul değerlerin % 94'ü devlet tahvili, % 1'i mali kuruluş tahvili ve kalan % 5'i ise hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5.146.925	5.202.449
Borsada İşlem Gören	1.833.019	776.529
Borsada İşlem Görmeyen(*)	3.313.906	4.425.920
Hisse Senetleri	11.300	32.284
Borsada İşlem Gören	0	21.492
Borsada İşlem Görmeyen	11.300	10.792
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	967
Diğer	312.049	269.548
Toplam	5.470.274	5.503.314

(*) Borsaya kote oldukları halde 30.09.2003 tarihinde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL ve YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin bilanço tarihi itibariyle 949.572 Milyar TL tutarındaki maliyet, 27.502 Milyar TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 977.074 Milyar TL'dir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	159.451	790.121	227.944	694.180
Diğer	0	0	0	0

e. Repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	0	180.437	0	0
Hazine Bonosu	0	0	0	0
Diğer Borçlanma Senetleri	0	0	0	0
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	0	0	0	0
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	0	180.437	0	0

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	0	0	0	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	16.086	0	11.874	0

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	7.115.137	0	438.775	349.656
İskonto ve İştira Senetleri	189.665	0	0	0
İhracat Kredileri	962.829	0	183.287	2.241
İthalat Kredileri	769	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	43.220	0	0	0
Yurtdışı Krediler	333.701	0	9.450	0
Tüketici Kredileri	1.440.818	0	141	0
Kredi Kartları	693.094	0	19	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	3.451.041	0	245.878	347.415
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	2.309.364	0	0	0

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	789.185	476.183	1.265.368	231.345
Konut Kredisi	11.384	34.751	46.135	12.438
Otomobil Kredisi	410.370	404.377	814.747	152.243
İhtiyaç Kredisi	312.607	8.323	320.930	53.248
Personel Kredisi	23.385	3.860	27.245	4.423
Diğer Tüketici Kredileri	31.439	24.872	56.311	8.993
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	30.652	144.939	175.591	6.943
Konut Kredisi	2.530	59.821	62.351	2.597
Otomobil Kredisi	25.821	79.710	105.531	4.200
İhtiyaç Kredisi	0	849	849	3
Personel Kredisi	19	137	156	11
Diğer Tüketici Kredileri	2.282	4.422	6.704	132
Kredi Kartları	693.113	0	693.113	11.455
Toplam Tüketici Kredileri	1.512.950	621.122	2.134.072	249.743

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	7.538.241	6.714.661
Yurtdışı Krediler	365.327	527.148
Toplam	7.903.568	7.241.809

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.029.087	1.056.602
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	161.824
Toplam	1.029.087	1.218.426

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.142	2.772
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11.454	13.941
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	836.197	524.866
Toplam	850.793	541.579

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**0**	**17.410**	**536.152**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	1.795	210.763
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	15.615	325.389
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**0**	**4.307**	**137.839**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	0	91.464
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	0	4.307	46.375

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)	**23.988**	**48.968**	**1.110.160**
Dönem İçinde İntikal (+)	106.457	8.433	54.466
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	0	89.303	90.483
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	89.303	90.483	0
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8.657	10.724	147.499
Aktiften Silinen (-)	14	9	566
Dönem Sonu Bakiyesi	**32.471**	**45.488**	**1.107.044**
Özel Karşılık (-)	3.142	11.454	836.197
Bilançodaki Net Bakiyesi	**29.329**	**34.034**	**270.847**

(*) Önceki dönem sonu bakiyesi enflasyona göre endekslenmemiş tutarlar üzerinden gösterilmiştir. Endekslenmiş tutarlar ise III.grup için 26.559 milyar TL, IV.grup için 54.217 milyar TL, V.grup için 1.229.165 milyar TL'dir.

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin

bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	717	0	304
Özel Karşılık (-)	36	0	202
Bilançodaki Net Bakiyesi	**681**	**0**	**102**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	0	192	139
Özel Karşılık (-)	0	48	126
Bilançodaki Net Bakiyesi	**0**	**144**	**13**

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin tamamı teminat olarak gösterilen devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	1.047.731	1.657.927
Borsada İşlem Görenler	337.038	754.305
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	710.693	903.622
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	1.047.731	1.657.927

(*) Borsaya kote oldukları halde 30 Eylül 2003 tarihinde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1.657.927	786.877
Enflasyona Göre Endekslenmesinden Kaynaklanan Fark	-160.516	0
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Yıl İçindeki Alımlar	0	871.050
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-449.680	0
Değer Azalışı Karşılığı	0	0
Dönem Sonu Toplamı	1.047.731	1.657.927

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1.047.731	0	1.074.183	0	1.007.372	0	1.097.661	0
Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0	0	0	0	0	0	0
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	650.555	0	769.915	0
Toplam	1.047.731	0	1.074.183	0	1.657.927	0	1.867.576	0

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri: Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin % 41'i değişken faizli devlet tahvili ve % 59'u dövize endeksli değişken faizli devlet tahvilinden oluşmaktadır.

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	0	0	0	0
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1.047.731	0	1.007.372	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	1.047.731	0	1.007.372	0

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,00	20,00
Çelikord A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	48,00	49,00
Gözlük Sanayi A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	10,85	21,70
İŞ-KORAY Turizm Ormancılık Madencilik İnşaat Taahhüt ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	49,97	50,00
Petrol Ofisi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	39,33	47,43
Tasfiye Halinde "ETİTAŞ" Elektrik Teçhizatı İmalatı Tesisatı A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	29,34	29,34
Türk Alkollü İçki ve Şarap End. Ltd.	Gazimağusa/KKTC	5,00	15,00
Türk Pirelli Lastikleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	25,75	25,75
Tütaş Türk Turizm A.Ş.	Antalya/TÜRKİYE	23,23	23,28
Vadeli İşlemler Eğitim Danışmanlık A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	8,70	10,39

b. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (*)	933.022	563.681
Enflasyon Endeksleme Farkı (**)	-74.684	63.861
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	2.444	8.177
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar (***)	-16.750	-389.037
Yeniden Değerleme Artışı (****)	0	696.708
Değer Azalma Karşılıkları (****)	-165.451	-10.368
Dönem Sonu Değeri	678.581	933.022
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0	0

(*) Borsaya kote iştiraklerin 31.12.2002 tarihli borsa değerleri 30.09.2003 tarihine getirilmiş olup, bakiye içerisinde 30.09.2003'e getirilmiş değerleri ile yer almaktadırlar.

(**) Borsaya kote iştiraklerin borsa değerlerinin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farktır.

(***)Cari dönem çıkış tutarının 968 milyar TL' lik kısmı, iştirakler portföyünde izlenen ancak 30.06.2003 tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerler- hisse senetlerinde sınıflanan tutar olup, gerçek bir çıkışı ifade etmemektedir.

(****) İlgili tutarlar borsaya kote iştiraklerin 2002 yılsonu ile 2003 Eylül ayı borsa değerleri arasında oluşan artışları ve azalışları göstermektedir.

c. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	147.324	161.630
Rayiç Değer İle Değerleme	531.257	771.392
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	0	0
Toplam	678.581	933.022

(*) Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

d. Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	531.257	771.392
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	531.257	771.392

e. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış tarihindeki borsa değeri	Peşin ve/veya vadeli satışına ilişkin bilgi
Tuba-Sim İnşaat Konsorsiyumu A.Ş.	2.778	-	Peşin

f. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	35,53	57,31
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62	84
Anadolu Turizm İnşaat ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,96	100
Antgıda Gıda Tarım Turizm Enerji ve Demir Çelik Sanayi Ticaret A.Ş.	Balıkesir/TÜRKİYE	99,89	99,99
Asmaş Ağır Sanayi Makinaları A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	86,54	97,53
Batı Karadeniz Elektrik Dağıtım ve Ticaret A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65	65
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	Ankara/TÜRKİYE	57,61	66,02
Cam Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	0,34	100
Camiş Ambalaj Sanayii A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	4,42	100
Camiş Madencilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	78,46	100
Camiş Sigorta Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	0,002	100
Camiş Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100
Çayırova Cam Sanayii A.Ş.	Kocaeli/TÜRKİYE	31,57	100
Destek Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	98,23	100
Ferro Döküm Sanayii ve Ticaret A.Ş.	Kocaeli/TÜRKİYE	0,000006	99,99
Hizmet İşleri Limited Şirketi	İstanbul/TÜRKİYE	75	100
İş Dublin Financial Services Plc	Dublin/İRLANDA	99,99	100
İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	70,42	100
İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	35,29	70,59
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66,34	70,49
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	84,67	100
İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	95	100
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50	100
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	92	100
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	10	10,25
İşbank GmbH	Frankfurt/Main-ALMANYA	100	100
İŞ-TİM Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	14	51
İzmir Demir Çelik Sanayi A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	54,68	54,68
Kültür Yayınları İş-Türk Limited Şirketi	Ankara/TÜRKİYE	99,17	100
Mepa Merkezi Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	0,19	99,95
Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	75,37	75,37
Mipaş Mümessillik İthalat İhracat ve Pazarlama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,98	100
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	73,83	99,99
Paşabahçe Mağazaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	0,01	100
Soda Sanayii A.Ş.	Mersin/TÜRKİYE	33,64	84,96

Tasfiye Halinde İstanbul Porselen Sanayii A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	0,0001	99,93
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	44,3
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66,11	70,32
Zepa Tarımsal Hayvansal ve Sınai Ürünler Üretim ve Pazarlama A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	5,53	99,4

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri (*)	2.146.680	2.524.564
Enflasyon Endeksleme Farkı (**)	-86.144	-295.471
Dönem İçi Hareketler	0	0
Alışlar	12.930	122.519
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	-146.705	-141.345
Yeniden Değerleme Artışı (***)	185.386	56.060
Değer Azalma Karşılıkları (***)	-1.475	-119.647
Dönem Sonu Değeri	2.110.672	2.146.680
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	0	0

(*)Borsaya kote bağlı ortaklıkların 31.12.2002 borsa değerleri 30.09.2003 tarihine getirilmiş olup, bakiye içerisinde 30.09.2003'e getirilmiş değerleri ile yer almaktadırlar.
(**)Borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinin ve yabancı para bağlı ortaklıkların defter değerlerinin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan farktır.
(***)İlgili tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların 2002 yılsonu ile 2003 Eylül ayı borsa değerleri arasında oluşan artışları ve azalışları göstermektedir.

c. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1.323.967	1.351.950
Rayiç Değer İle Değerleme	786.705	794.730
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	0	0
Toplam	2.110.672	2.146.680

(*)Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

d. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	786.705	794.731
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	0	0
Toplam	786.705	794.731

e. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış tarihindeki borsa değeri	Peşin ve/veya vadeli satışına ilişkin bilgi
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	5.455	-	Peşin
Trakya Cam Sanayii A.Ş.	69.348	69.820	Peşin
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	65.822	56.587	Peşin

f. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	4.193	247	3.585	2.460
Faiz Reeskontları	303.020	88.994	461.742	81.457
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	27	0	44	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	167	0	63	0
Toplam	307.407	89.241	465.434	83.917

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	683.530	63	233.328	117
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	46.645	84.755	16.992	75.657
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	26.452	0	209.648	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	25.100	2.283	22.135	3.094
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1.193	2.792	43.486	0
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gelir Reeskontları	1.193	2.792	43.486	0
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Diğer	16.970	10.051	23.688	5.466
Toplam	799.890	99.944	549.277	84.334

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısı (Cari dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	481.160	0	2.102.420	1.486.270	289.931	471.086	0	4.830.867
Döviz Tevdiat Hesabı	2.279.589	0	4.396.111	1.906.421	543.451	632.495	0	9.758.067
Yurtiçinde Yer.	2.158.669	0	4.146.505	1.821.421	501.902	506.733	0	9.135.230
Yurtdışında	120.920	0	249.606	85.000	41.549	125.762	0	622.837
Resmi Kur. Mevduatı	90.382	0	1.355	0	0	0	0	91.737
Tic. Kur. Mevduatı	807.568	0	296.924	114.124	66.272	4.275	0	1.289.163
Diğ. Kur. Mevduatı	292.474	0	101.001	384.294	180.420	16.423	0	974.612
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası	31.705	0	313.137	33.815	9.760	2.000	0	390.417
TC Merkez B.	12.646	0	0	0	0	0	0	12.646
Yurtiçi Bankalar	5.155	0	295.989	11.385	2.000	2.000	0	316.529
Yurtdışı Bankalar	13.022	0	17.148	22.430	7.760	0	0	60.360
Özel Finans K.	882	0	0	0	0	0	0	882
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	3.982.878	0	7.210.948	3.924.924	1.089.834	1.126.279	0	17.334.863

a.2. Mevduatın vade yapısı (Önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Toplam
Tasarruf Mevduatı	395.445	0	1.796.229	1.353.294	164.145	342.226	0	4.051.339
Döviz Tevdiat Hesabı	2.789.294	0	5.479.890	2.289.155	722.904	718.296	0	11.999.539
Yurtiçinde Yer.	2.677.867	0	5.172.496	2.188.549	670.516	567.335	0	11.276.763
Yurtdışında Yer.	111.427	0	307.394	100.606	52.388	150.961	0	722.776
Resmi Kur. Mevduatı	23.399	0	216	1	0	0	0	23.616
Tic. Kur. Mevduatı	784.335	0	274.726	141.073	20.114	4.593	0	1.224.841
Diğ. Kur. Mevduatı	195.526	0	205.743	262.350	55.440	143.039	0	862.098
Kıymetli Maden DH	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankalararası Mevduat	270.848	0	57.709	17.715	4.429	261	0	350.962
TC Merkez B.	3.271	0	0	0	0	0	0	3.271
Yurtiçi Bankalar	246.339	0	1.914	0	4.429	0	0	252.682
Yurtdışı Bankalar	20.988	0	55.795	17.715	0	261	0	94.759
Özel Finans K.	250	0	0	0	0	0	0	250
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	4.458.847	0	7.814.513	4.063.588	967.032	1.208.415	0	18.512.395

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	4.731.833	3.035.802	0	929.339
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6.892.270	5.787.080	0	2.200.402
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	0	0	0	0
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	357.740	380.654	66.916	0
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	0	0	1.000	0

b.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	66.916	0
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	1.000	0

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	530.636	0	332.416	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	14.408	0	8.524	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	398.130	0	175.841	0
Gerçek Kişiler	118.098	0	148.051	0
Yurtdışı İşlemlerden	2.768	138.049	2.978	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar	0	0	0	0
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2.094	138.049	2.096	0
Gerçek Kişiler	674	0	882	0
Toplam	533.404	138.049	335.394	0

3. Kullanılan krediler:

a. Kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	99.442	590.399	56.931	159.419
Orta ve Uzun Vadeli	0	1.715.183	132.764	1.240.173
Toplam	99.442	2.305.582	189.695	1.399.592

b. Bankanın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Bankanın yükümlülüklerinin % 64,44'ü mevduattan ve % 8,9'u alınan kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, finansman ve money market yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır. Bankanın yükümlülüklerine ilişkin herhangi bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerler: Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar: Krediler ve muhtelif bankacılık hizmetleri için alınan nakdi teminatlar ile çeşitli bloke paralar ve yasal yükümlülüklerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	8.514	10.562

7. Diğer yabancı kaynaklar (bilanço toplamının %10'nu aşıyorsa en az %20'sini oluşturan kalemler): Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal kiralama:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	0	2.011	0	4.492
1-4 Yıl Arası	0	303	0	711
4 Yıldan Fazla	0	0	0	0
Toplam	0	2.314	0	5.203

9. Faiz ve gider reeskontları:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	181.516	26.976	173.406	32.826
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	6.171	7.248	10.289	19.819
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	457	1.266	525	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	26	1.839	0	0
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gider Reeskontları	26	1.839	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	74.736	851	8.468	1.430
Toplam	262.906	38.180	192.688	54.075

10. Karşılıklar:

a. Genel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	57.098	54.891
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	33.580	29.330
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.942	3.767
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8.029	7.684
Diğer	11.547	14.110

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	120.000	132.864

c. Sermaye benzeri krediler: Bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklar:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	810.543	810.543
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	810.573	810.573

b. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	810.573	1.500.000

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

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım: Olmamıştır.

e. Sermaye harcamaları için bankanın önemli taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

f. Temel gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir. Bu durum Banka'nın gelirlerinin düzenli olarak artan bir trend içinde gelişmesine ve özkaynaklarının güçlenmesine katkıda bulunmaktadır.

g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Her biri 500.- TL nominal değerde olan A Grubu paylar ile her biri 10.000.- TL nominal değerde olan B Grubu paylar, 40.000.- TL nominal değere sahip C Grubu paylara kıyasla imtiyazlı durumdadır. Sırasıyla 500.- TL ve 10.000.- TL nominal değerde olmalarına karşın A ve B Grubu paylar;

- Olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında (Esas Mukavelename Md.18)
- Rüçhan hakkı kullanımında (Esas Mukavelename Md.19)
- Oy hakkında (Esas Mukavelename Md.49)

C Grubu paylar ile aynı haklara sahip oldukları gibi, Esas Mukavelenamemizin 58.Maddesi gereğince yapılan kar dağıtımında da C Grubu paylara kıyasla imtiyazlara sahiptir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem

Hisse Senedi Sayısı (Bin)	20.263.563	20.263.563
İmtiyazlı Hisse Senedi	4.900.000	4.900.000
Hisse Senedi İhraç Primi	3.153	3.153
Hisse Senedi İptal Kârı	0	0
Diğer Sermaye Araçları	0	0
Toplam Hisse Senedi İhracı	0	0

13. Sermayede ve / veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İŞ BANKASI A.Ş. MENSUPLARI MUNZAM SOSYAL GÜVENLİK VE YARDIMLAŞMA SANDIĞI VAKFI	357.245	%44,07	357.245	0
CUMHURİYET HALK PARTİSİ	227.707	%28,09	227.707	0

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	18.664	54.308

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Finansal kiralama geliri bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Ters repo işlemi bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

a. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4.254	10.080

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	305	8.183

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	2.291	7.430	831	1.324	69	0	11.945
Tasarruf Mevduatı	3.700	501.495	457.199	72.956	127.563	0	1.162.913
Resmi Mevduat	132	23	116	0	0	0	271
Ticari Mevduat	1.316	67.328	37.388	8.661	1.708	0	116.401
Diğer Mevduat	470	52.068	88.382	54.353	27.674	0	222.947
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	7.909	628.344	583.916	137.294	157.014	0	1.514.477
Yabancı Para						0	
Bankalar Mevduatı	66	1.301	454	767	0	0	2.588
Dth	1.812	88.114	46.318	12.633	16.276	0	165.153
7 Gün İhbarlı Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Kıymetli Maden	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	1.878	89.415	46.772	13.400	16.276	0	167.741
Genel Toplam	9.787	717.759	630.688	150.694	173.290	0	1.682.218

d. Repo işlemlerine verilen faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	131.932	1.262	139.377	0

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelirler ve giderler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	0	0
Toplam	0	0

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler: Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

5. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	432.684	338.926
Teminatsız	402.563	143.140
Diğer Gruplar	30.121	195.786
Genel Karşılık Giderleri	8.493	17.297
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	0	64.666
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	516	0
Diğer	103.873	24.910
Toplam	545.566	445.799

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	42.221	102.449
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	21.883	2.955
Diğer Yatırımlara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	142	2.417
Toplam	64.246	107.821

b. Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler: Söz konusu bilgiler "VII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 2003 yılı ilk dokuz aylık performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kar / zarar: Bulunmamaktadır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülükler:

İş Doğan A.Ş.'nin Petrol Ofisi A.Ş. (POAŞ) ile birleşmesi sürecinde satma hakkını tercih eden hisse sahiplerinden POAŞ hisse senetlerinin 2 yıllık süre içinde satın alınması ile ilgili olarak Banka İş Doğan A.Ş.'deki hissesi oranında taahhütte bulunmuştur. Bilanço tarihi itibariyle satma hakkına yönelik taahhüt tutarı USD 68.171'dir.

Bankanın Hazine Müsteşarlığı'nın garantörlüğünde kullandırılan henüz kullanımı gerçekleşmemiş USD 94 Milyon tutarında proje kredisi taahhüdü ve USD 5 Milyon tutarında seküritizasyon kredisi geri ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

Sermaye artırımına katılma taahhüdü (4.310 milyar TL) ve bankanın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları (51.625 milyar TL) taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır.

c. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi: Proje kredileri firmalar tarafından sözleşme süresince sözleşmede belirtilen tutara kadar dilendiği anda kullanılmakta olup kullanımlardan dolayı faiz ve komisyon geliri doğmaktadır. Öte yandan, POAŞ'a ilişkin hisse senedi satın alma taahhüdünün hissedarların talebine bağlı olarak Kasım 2004'e kadar herhangi bir tarihte gerçekleşme olasılığı bulunmakta olup gerçekleşme tutarları kar/zarar hesaplarına yansıtılacaktır. Banka'nın kendi iç işleri ile ilgili olarak verdiği teminat mektupları ile ilgili taahhütlerin gerçekleşmesi durumunda da kar/zarar hesapları etkilenecektir.

2. Bilanço dışı yükümlülükler:

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

GAYRİ NAKDİ KREDİLER	30.09.2003
YP Teminat Mektupları	2.430.147
TL Teminat Mektupları	1.335.264
Aval Kabul ve Akreditif Kredileri	1.233.726
Diğer Garantiler	716.705
Toplam	**5.715.842**

b. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır.

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

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

3.a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	**639.741**	**785.305**
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	347.383	170.063
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	292.358	615.242
Diğer Gayrinakdi Krediler	**5.076.101**	**4.949.170**
Toplam	**5.715.842**	**5.734.475**

b. Maddi duran varlıklarla ilgili kısıtlamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Banka malı olan maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar için verilen herhangi bir taahhüt yoktur.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler: Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

Standard & Poor's	**21.10.2003**
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+
Kısa Vadeli Kredi Notu	B
Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli Mevduat Notu	B+
Kısa Vadeli Mevduat Notu	B

Moody's	**21.10.2003**
Finansal Güç Notu	D
Görünüm	Negatif
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu	B3
Görünüm	Pozitif
Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat Notu	Baa2
Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat Notu	Prime-2
Görünüm	Durağan

Fitch IBCA	**01.10.2003**
Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Ulusal (National)	
Uzun Vadeli	A-(tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	D
Destek Notu (Support)	4

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	205.700	248.591
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-34.258	491.999

Nakit; kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; T.C.Merkez Bankası ve para piyasası işlemlerini ifade etmektedir.

VI. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	526.191	630.569	-	-	692.235	14.707
Dönem Sonu Bakiyesi	1.029.087	517.975	-	-	131.666	19.409
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18.664	3.712	-	-	8.834	858

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

b. Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	871.568	595.042	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	526.191	630.569	-	-	692.235	14.707
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	46.739	3.794	-	-	53.529	10.878

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

c.1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	122.981	66.348	15.445	8.858	16.620	6.869
Dönem Sonu	190.767	122.981	10.610	15.445	27.007	16.620
Mevduat Faiz Gideri	4.254	15.838	1.926	3.731	4.393	385

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

c.2. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmelerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

2. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri: Her türlü kurumsal ve bireysel bankacılık hizmeti verilmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar: Risk grubuna kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı % 14,7 ; toplam aktiflere oranı % 4,3 ; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 1,3 ; toplam pasiflere oranı % 0,8'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

c.Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

d. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri: Menkul alımları, gerektiğinde Bankanın iştiraki İş Genel Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılmaktadır. Bankanın şubeleri, Anadolu Sigorta A.Ş. ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankalar Kanunundaki sınırlamalar dikkate alınarak karşılanmaktadır.

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY"), 14 Sayılı Tebliğ: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. Mali tablolara yansıtılan düzeltme ve sınıflamalar Türkiye'deki muhasebe uygulamaları doğrultusunda tutulan Banka'nın yasal kayıtlarına işlenmemiş, aynı tebliğ gereğince tutulması zorunlu "Enflasyona Göre Düzeltme Defteri"nde gerçekleştirilmiştir.

Ekteki mali tablolarda, bilanço tarihi itibariyle Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ No: 14 hükümlerinde öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak bazı düzeltmeler yapılmıştır.

Tebliğ 14, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. Tebliğ 14'ün uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yaklaşık %100 veya üzerinde olmasıdır. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oranlar 30 Eylül 2003 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %193 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE toptan eşya fiyat endeksi kullanılarak hesaplanmıştır.

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2001	4.951,7	1,4487
30 Eylül 2002	6.024,6	1,1907
31 Aralık 2002	6.478,8	1,1072
30 Eylül 2003	7.173,3	1,0000

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

- Mali tablolar Tebliğ 14'e uygun olarak paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmektedir. Bilanço tarihindeki Türk Lirası'nın satın alma gücünü göstermeyen bütün tutarlar, fiyat endeksleri kullanılarak düzeltilmiştir.
- Bilançodaki parasal kalemler, bilanço tarihindeki paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır. Parasal değerler para olarak tutulan, tahsil edilen veya ödenen kalemlerdir.
- Mali tablolarda tarihi maliyet bedeliyle yer alan ve parasal olmayan aktifler, pasifler ve özsermayenin bileşenleri, ilk elde etme maliyeti ve varsa itfa edilen değerlerin elde ediliş tarihine, tahsil tarihine veya bilançoya kaydediliş tarihine tekabül eden düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir. Ekteki mali tablolarda, yasal kayıtlarda yer alan yeniden değerlemeler göz ardı edilmiştir.

- Gelir tablosunda yer alan bütün kalemler ilgili düzeltme oranları kullanılarak düzenlenmiştir.
- Enflasyonun Banka'nın parasal durumuna etkileri gelir tablosunda net parasal pozisyon karı ve zararı olarak yer almaktadır.

Amortismana tabi varlıkların maliyet değerleri aktife giriş tarihinden bilanço tarihine kadar hesaplanan katsayılarla endekslenmiş, endekslenmiş maliyet değerleri üzerinden tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabii tutulmuşlardır.

Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri ile enflasyona tabi tutulmuş değerlerine ilişkin bilgiler aşağıda sunulmuştur.

Bankamız ödenmiş sermayesinin endekslenmiş değeri 3.070.025 milyar TL olup, sermaye rakamının 810.573 milyar TL'lik kayıtlı değerinde bir önceki yıla göre herhangi bir değişiklik olmamıştır. Yasal Yedekler ve Olağanüstü Yedekler Hesapları ile ilgili kalemlerin 30.09.2003 itibariyle oluşan yeni endekslenmiş değerleri ise sırasıyla 647.756 milyar TL ve 417.052 milyar TL olarak oluşmuştur.

Gelir Tablosunda yer alan Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılıkları endekslenmiş değerleri ile gösterilmiş ve endeksleme farkları parasal kar veya zarar olarak yazılmış olup, söz konusu kalemlerin enflasyon düzeltmesi öncesi bakiyesi 545.976 milyar TL'dir.

Önceki dönem mali tabloları DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Gelir Tablosu endekslemesinde "ortalama endeks" kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması "aylık müstakil" gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle 30.09.2003 değerleri ile ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı denetimden geçirilmiştir.

İbrahim Babayiğit Muhasebe Müdürü	M. Sırrı Erkan Genel Müdür Yardımcısı	H. Ersin Özince Genel Müdür	H. Arslan Sarsar İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Prof.Dr. Ahmet Kırman Yönetim Kurulu Başkanı

Türkiye İş Bankası A.Ş.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2003 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Mevzuat gereği borsa rayici bulunan iştirak ve bağlı ortaklıklar cari değerleriyle değerlenmekte ve oluşan değer artışları ve azalışları özkaynaklar içerisinde gösterilmektedir. Borsa rayici bulunmayan ortaklıklar endekslenmiş maliyet değerleri ile mali tablolarda yeralmaktadır. Borsa rayici bulunmayan ortaklıkların güncel bir tarih itibariyle bağımsız şirket değerleme çalışmaları bulunmadığından kalıcı değer düşüklüğü olduğuna ilişkin somut veriler bulunmamaktadır. Bu nedenle, ekli mali tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar için herhangi bir değer düşüş karşılığı ayrılmamıştır. Borsa rayici ile değerlenen iştirak ve bağlı ortaklıklar ile satılmaya hazır menkul değerlerden oluşan net değer artışı 337,578 Milyar TL olup, özkaynaklar içerisinde Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında muhasebeleştirilmiştir.

4. Bilanço tarihi itibariyle, ekli mali tablolar, ilgili mevzuat ve yönetmelikler gereği ayrılması zorunlu karşılıklar dışında, Diğer Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilen ve önceki dönemde gider yazılan 120,000 Milyar TL serbest karşılığı içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

5. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü ve dördüncü paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DRT DENETİM REVİZYON TASDİK
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 11 Kasım 2003

Levent YAVEROĞLU
Sorumlu Ortak Başdenetçi

(Yetkili İmza / Kaşe)