Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2015
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu ile
73 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na;

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide olmayan finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

Yaptığımız sınırlı denetim, Sınırlı Bağımsız Denetim Standardı (SBDS) 2410 "Ara Dönem Finansal Bilgilerin, İşletmenin Yıllık Finansal Tablolarının Bağımsız Denetimini Yürüten Denetçi Tarafından Sınırlı Bağımsız Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 1.000.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ve BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama" standardına uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative

Erdal Tıkmak
Sorumlu Denetçi, SMMM

30 Ekim 2015
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Yönetim Merkezi Adresi: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Telefon: 0212 316 00 00
Faks: 0212 316 09 00
İnternet sayfası adresi: www.isbank.com.tr
Elektronik Posta Adresi: musteri.iliskileri@isbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile Banka kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Prof. Dr. Turkay Berksoy
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü

Tel No: +90 212 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

E-posta: Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No.

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa Banka'da sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	2
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	2
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	2
VII.	Kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar	2

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) - aktif kalemler	3
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) - pasif kalemler	4
III.	Nazım hesaplar tablosu	5
IV.	Gelir tablosu	6
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	7
VI.	Özkaynak değişim tablosu	8
VII.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	11
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

Sayfa No.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	32
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	33
VII.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	35
VIII.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	35
IX.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	35
X.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	37

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	72

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	73
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	73

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. (Banka), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her nevi teşebbüsler kurmak veya bu gibi teşebbüslere iştirak etmek amacıyla kurulmuştur. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

30.09.2015 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,15'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,76'lık bölümü halka açıktır (31.12.2014: Vakıf % 40,15, CHP % 28,09, halka açık % 31,76).

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Mustafa Kıcalıoğlu	Üye
Aysel Tacer	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Hüseyin Yalçın	Üye
Murat Vulkan	Üye
Prof. Dr. Turkay Berksoy	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Kemal Meral	Üye
Ulaş Moğultay	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Mahmut Magemizoğlu	Finansal Yönetim, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi Üyesi
Suat İnce	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Serbest Bölge Şubeleri
Hakan Aran	Dijital Bankacılık, Bilgi Teknolojileri, Veri Yönetimi
Levent Korba	Bankacılık Temel Operasyonları, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Destek Hizmetleri ve Satın Alma, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri, Ticari Krediler ve Bireysel Krediler Tahsisi, Krediler Portföy Yönetimi, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Rıza İhsan Kutlusoy	İnsan Kaynakları, Kurumsal Mimari, Strateji ve Kurumsal Performans ile Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Senar Akkuş	Hazine, Kurumsal İletişim, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
İlhami Koç	İştirakler, Sınır Ötesi Bankacılık, Yurt Dışı İştirak, Şube ve Temsilcilikler, Sermaye Piyasaları ve Risk Komitesi Üyesi (*)
Yılmaz Ertürk	İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Finansal Kuruluşlar
Ergün Yorulmaz	Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık ve Genel Mütalaa Hukuk Müşavirliği, Finansal Analiz, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip

(*) Sayın İlhami Koç, Risk Komitesi'nin konsolide bazdaki toplantılarına iştirak etmektedir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarının Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.806.553	% 40,15	1.806.553	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	% 28,09	1.264.142	

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sınai ve mali sektör alanında her çeşit teşebbüsü kurmayı ve bu gibi teşebbüslere iştirak etmeyi içermektedir.

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller

Bulunmamaktadır.

VII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar

Banka'nın kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikaları da içeren bir Bilgilendirme Politikası bulunmaktadır. Yönetim Kurulu'nca kabul edilen Bilgilendirme Politikası'na Banka'nın internet sitesinden ulaşılabilmektedir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**2.956.880**	**30.250.076**	**33.206.956**	**4.730.670**	**19.876.036**	**24.606.706**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b-c	**382.818**	**2.006.402**	**2.389.220**	**437.771**	**800.484**	**1.238.255**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		382.818	2.006.402	2.389.220	437.771	800.484	1.238.255
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		338.757	6.088	344.845	253.812	10.254	264.066
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		68	0	68	0	0	0
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		41.219	2.000.314	2.041.533	183.079	790.230	973.309
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2.774	0	2.774	880	0	880
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3	Krediler		0	0	0	0	0	0
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III.	**BANKALAR**	V-I-ç	**111.127**	**2.184.154**	**2.295.281**	**131.918**	**1.261.303**	**1.393.221**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	0
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-d	**31.994.185**	**9.865.804**	**41.859.989**	**32.068.270**	**7.221.691**	**39.289.961**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34.172	911	35.083	33.663	252	33.915
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		31.950.513	8.725.686	40.676.199	32.029.799	6.268.448	38.298.247
5.3	Diğer Menkul Değerler		9.500	1.139.207	1.148.707	4.808	952.991	957.799
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-e	**113.905.270**	**67.017.554**	**180.922.824**	**100.962.900**	**54.911.378**	**155.874.278**
6.1	Krediler ve Alacaklar		113.140.873	67.014.904	180.155.777	100.404.120	54.911.378	155.315.498
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		790.092	727.014	1.517.106	719.854	728.773	1.448.627
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		112.350.781	66.287.890	178.638.671	99.684.266	54.182.605	153.866.871
6.2	Takipteki Krediler		3.125.171	6.070	3.131.241	2.419.720	851	2.420.571
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2.360.774	3.420	2.364.194	1.860.940	851	1.861.791
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-f	**1.668.567**	**83.563**	**1.752.130**	**1.250.097**	**51.007**	**1.301.104**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.627.277	0	1.627.277	1.226.442	0	1.226.442
8.2	Diğer Menkul Değerler		41.290	83.563	124.853	23.655	51.007	74.662
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-g	**128.246**	**0**	**128.246**	**783.195**	**0**	**783.195**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		128.246	0	128.246	783.195	0	783.195
9.2.1	Mali İştirakler		124.575	0	124.575	124.575	0	124.575
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.671	0	3.671	658.620	0	658.620
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-ğ	**7.933.595**	**556.539**	**8.490.134**	**8.425.466**	**416.311**	**8.841.777**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.651.701	556.539	4.208.240	3.705.844	416.311	4.122.155
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4.281.894	0	4.281.894	4.719.622	0	4.719.622
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-h	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	V-I-i	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-j	**4.307.862**	**10.694**	**4.318.556**	**1.890.082**	**11.708**	**1.901.790**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**365.914**	**322**	**366.236**	**273.221**	**886**	**274.107**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		365.914	322	366.236	273.221	886	274.107
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-k	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-l	**509.268**	**400**	**509.668**	**526.236**	**478**	**526.714**
17.1	Cari Vergi Varlığı		96.169	0	96.169	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		413.099	400	413.499	526.236	478	526.714
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-m	**45.570**	**0**	**45.570**	**60.361**	**0**	**60.361**
18.1	Satış Amaçlı		45.570	0	45.570	60.361	0	60.361
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-n	**2.506.113**	**1.150.660**	**3.656.773**	**1.214.494**	**466.012**	**1.680.506**
	AKTİF TOPLAMI		**166.815.415**	**113.126.168**	**279.941.583**	**152.754.681**	**85.017.294**	**237.771.975**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**69.852.203**	**86.136.176**	**155.988.379**	**72.985.567**	**60.565.624**	**133.551.191**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.548.078	4.034.786	5.582.864	1.500.534	3.133.082	4.633.616
1.2	Diğer		68.304.125	82.101.390	150.405.515	71.485.033	57.432.542	128.917.575
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**533.390**	**597.716**	**1.131.106**	**214.966**	**415.185**	**630.151**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**2.693.437**	**27.559.316**	**30.252.753**	**2.867.541**	**17.801.622**	**20.669.163**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17.301.558**	**2.945.683**	**20.247.241**	**14.779.435**	**2.916.681**	**17.696.116**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		17.301.558	2.945.683	20.247.241	14.779.435	2.916.681	17.696.116
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**6.172.061**	**15.128.725**	**21.300.786**	**5.514.432**	**11.639.325**	**17.153.757**
5.1	Bonolar		5.378.314	2.666.776	8.045.090	4.305.319	2.339.748	6.645.067
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		793.747	12.461.949	13.255.696	1.209.113	9.299.577	10.508.690
VI.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
6.1	Müstakriz Fonları		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**6.402.319**	**728.649**	**7.130.968**	**5.028.465**	**479.626**	**5.508.091**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-d	**2.106.145**	**849.666**	**2.955.811**	**1.317.253**	**1.566.416**	**2.883.669**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-e	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-f	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**6.842.305**	**31.902**	**6.874.207**	**6.423.188**	**27.211**	**6.450.399**
12.1	Genel Karşılıklar		2.826.398	10.611	2.837.009	2.322.447	6.449	2.328.896
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		527.112	0	527.112	470.711	0	470.711
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		3.488.795	21.291	3.510.086	3.630.030	20.762	3.650.792
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**275.903**	**502**	**276.405**	**649.192**	**395**	**649.587**
13.1	Cari Vergi Borcu		275.903	502	276.405	649.192	395	649.587
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**0**	**4.269.091**	**4.269.091**	**0**	**3.268.784**	**3.268.784**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**29.862.124**	**-347.288**	**29.514.836**	**28.982.357**	**328.710**	**29.311.067**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		5.641.403	-347.288	5.294.115	6.261.413	328.710	6.590.123
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		3.694	0	3.694	3.694	0	3.694
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		1.727.748	-347.288	1.380.460	4.623.766	328.710	4.952.476
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		2.276.008	0	2.276.008	0	0	0
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		26.692	0	26.692	26.692	0	26.692
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.607.261	0	1.607.261	1.607.261	0	1.607.261
16.3	Kâr Yedekleri		17.522.148	0	17.522.148	14.838.502	0	14.838.502
16.3.1	Yasal Yedekler		2.483.718	0	2.483.718	2.246.666	0	2.246.666
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		15.018.038	0	15.018.038	12.584.659	0	12.584.659
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		20.392	0	20.392	7.177	0	7.177
16.4	Kâr veya Zarar		2.198.573	0	2.198.573	3.382.442	0	3.382.442
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		0	0	0	0	0	0
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		2.198.573	0	2.198.573	3.382.442	0	3.382.442
	PASİF TOPLAMI		**142.041.445**	**137.900.138**	**279.941.583**	**138.762.396**	**99.009.579**	**237.771.975**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAZIM HESAPLAR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**95.170.280**	**146.439.884**	**241.610.164**	**78.878.269**	**93.121.610**	**171.999.879**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**20.174.008**	**35.761.163**	**55.935.171**	**17.664.161**	**25.151.012**	**42.815.173**
1.1.	Teminat Mektupları		20.149.520	20.288.443	40.437.963	17.646.415	15.968.529	33.614.944
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		777.969	2.542.897	3.320.866	741.815	2.975.340	3.717.155
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.715.150	7.572.303	11.287.453	3.205.517	5.001.864	8.207.381
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		15.656.401	10.173.243	25.829.644	13.699.083	7.991.325	21.690.408
1.2.	Banka Kredileri		8.604	1.802.124	1.810.728	9.813	1.219.918	1.229.731
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	262.017	262.017	0	413.697	413.697
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		8.604	1.540.107	1.548.711	9.813	806.221	816.034
1.3.	Akreditifler		6.845	12.768.591	12.775.436	0	7.206.401	7.206.401
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		0	9.467.806	9.467.806	0	5.035.503	5.035.503
1.3.2.	Diğer Akreditifler		6.845	3.300.785	3.307.630	0	2.170.898	2.170.898
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5.	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2.	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7.	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8.	Diğer Garantilerimizden		9.039	902.005	911.044	7.933	756.164	764.097
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**39.957.533**	**15.131.380**	**55.088.913**	**38.011.936**	**8.711.030**	**46.722.966**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		39.834.779	6.497.857	46.332.636	37.901.969	2.795.325	40.697.294
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		264.572	4.410.385	4.674.957	54.810	936.721	991.531
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	0	121.296	121.296
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		10.029.126	694.323	10.723.449	9.429.052	572.525	10.001.577
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5.939.254	0	5.939.254	5.875.007	0	5.875.007
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		21.078	0	21.078	17.932	0	17.932
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		21.141.118	0	21.141.118	20.489.527	0	20.489.527
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		97.092	0	97.092	93.072	0	93.072
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.342.539	1.393.149	3.735.688	1.942.569	1.164.783	3.107.352
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		122.754	8.633.523	8.756.277	109.967	5.915.705	6.025.672
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		122.754	8.633.523	8.756.277	109.967	5.915.705	6.025.672
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**35.038.739**	**95.547.341**	**130.586.080**	**23.202.172**	**59.259.568**	**82.461.740**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		35.038.739	95.547.341	130.586.080	23.202.172	59.259.568	82.461.740
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.823.820	6.890.886	10.714.706	2.679.048	4.602.767	7.281.815
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.572.101	3.747.656	5.319.757	1.791.045	1.850.095	3.641.140
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.251.719	3.143.230	5.394.949	888.003	2.752.672	3.640.675
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		26.133.083	72.984.345	99.117.428	18.152.560	45.293.534	63.446.094
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.761.953	32.035.495	34.797.448	3.950.534	17.558.277	21.508.811
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		20.052.658	10.617.996	30.670.654	10.462.522	9.327.369	19.789.891
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.659.236	15.165.427	16.824.663	1.869.752	9.203.944	11.073.696
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.659.236	15.165.427	16.824.663	1.869.752	9.203.944	11.073.696
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.081.836	9.719.701	14.801.537	2.370.564	7.284.775	9.655.339
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.308.783	3.382.489	6.691.272	1.326.040	2.737.361	4.063.401
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.773.053	4.602.736	6.375.789	1.044.524	3.000.852	4.045.376
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	867.238	867.238	0	759.159	759.159
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	867.238	867.238	0	759.159	759.159
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	28.244	28.244
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	5.952.409	5.952.409	0	2.078.492	2.078.492
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**248.598.944**	**131.727.802**	**380.326.746**	**209.974.764**	**97.775.346**	**307.750.110**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**41.341.176**	**13.363.625**	**54.704.801**	**43.429.013**	**10.271.862**	**53.700.875**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		23.330.082	190.838	23.520.920	27.039.493	136.293	27.175.786
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		13.956.160	4.504.520	18.460.680	12.669.880	3.275.942	15.945.822
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.785.212	7.351.705	10.136.917	2.448.155	5.683.214	8.131.369
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		14.110	4.282	18.392	9.682	4.143	13.825
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.541	0	2.541	2.541	0	2.541
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		1.253.071	1.312.280	2.565.351	1.259.262	1.172.270	2.431.532
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**207.257.768**	**118.364.177**	**325.621.945**	**166.545.751**	**87.503.484**	**254.049.235**
5.1.	Menkul Kıymetler		10.137.996	0	10.137.996	7.771.424	0	7.771.424
5.2.	Teminat Senetleri		3.689.729	10.131.262	13.820.991	3.836.007	8.210.577	12.046.584
5.3.	Emtia		39.542.097	11.488.978	51.031.075	31.509.545	9.157.163	40.666.708
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		144.905.119	77.014.533	221.919.652	117.590.243	56.601.333	174.191.576
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		8.982.827	19.729.404	28.712.231	5.838.532	13.534.411	19.372.943
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**343.769.224**	**278.167.686**	**621.936.910**	**288.853.033**	**190.896.956**	**479.749.989**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI			
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2014)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2014)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**14.080.396**	**11.855.091**	**5.043.616**	**4.106.472**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		11.498.201	9.267.966	4.141.905	3.251.105
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		39.140	0	19.541	0
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		12.738	10.456	4.290	3.727
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		70	68	38	10
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.523.274	2.563.600	877.045	850.637
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		21.503	45.333	5.887	5.916
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.460.890	1.874.842	866.070	675.827
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		40.881	643.425	5.088	168.894
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		6.973	13.001	797	993
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**7.557.914**	**6.395.941**	**2.617.348**	**2.118.464**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.711.205	4.327.528	1.599.923	1.401.825
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		560.545	334.158	203.646	121.253
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.255.023	950.540	436.025	309.984
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.004.747	731.960	373.389	272.605
2.5	Diğer Faiz Giderleri		26.394	51.755	4.365	12.797
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**6.522.482**	**5.459.150**	**2.426.268**	**1.988.008**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**1.726.137**	**1.502.624**	**582.240**	**528.098**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.035.464	1.698.176	702.099	587.606
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		278.133	201.834	96.651	68.961
4.1.2	Diğer		1.757.331	1.496.342	605.448	518.645
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		309.327	195.552	119.859	59.508
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		391	468	118	154
4.2.2	Diğer		308.936	195.084	119.741	59.354
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**554.940**	**594.982**	**0**	**0**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-729.184**	**51.891**	**-573.379**	**164.078**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		318.272	200.894	30.073	35.433
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-140.013	-920.547	307.396	-166.818
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-907.443	771.544	-910.848	295.463
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**771.221**	**865.689**	**168.467**	**157.836**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**8.845.596**	**8.474.336**	**2.603.596**	**2.838.020**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-d	**1.608.798**	**1.131.905**	**455.039**	**284.246**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**4.522.850**	**4.128.383**	**1.627.552**	**1.376.068**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.713.948**	**3.214.048**	**521.005**	**1.177.706**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**2.713.948**	**3.214.048**	**521.005**	**1.177.706**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**515.375**	**651.089**	**142.433**	**259.567**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		7.701	725.442	-98.603	116.329
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		507.674	-74.353	241.036	143.238
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**2.198.573**	**2.562.959**	**378.572**	**918.139**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-g	**2.198.573**	**2.562.959**	**378.572**	**918.139**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,019542480	0,022781402	0,003365017	0,008161072

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN TABLO

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2014)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**-3.248.075**	**784.599**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**2.395.798**	**0**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**13.215**	**-25.715**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**0**	**0**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**0**	**0**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**0**	**0**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**-838.306**	**312.232**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**394.575**	**-122.668**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**-1.282.793**	**948.448**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**2.198.573**	**2.562.959**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-220.011	-131.805
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.4	Diğer	2.418.584	2.694.764
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**915.780**	**3.511.407**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2014)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		4.500.000	1.615.938	3.694		2.044.830		10.177.540	61.360		3.163.365	1.985.698		26.692			23.579.117
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		4.500.000	1.615.938	3.694		2.044.830		10.177.540	61.360		3.163.365	1.985.698		26.692			23.579.117
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												974.163					974.163
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
X.	Kur Farkları									-25.715								-25.715
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XIV.	Sermaye Artırımı																	
14.1	Nakden																	
14.2	İç Kaynaklardan																	
XV.	Hisse Senedi İhracı																	
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVIII.	Diğer																	
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										2.562.959							2.562.959
XX.	Kâr Dağıtımı						201.836		2.407.119			-3.163.365						-554.410
20.1	Dağıtılan Temettü											-649.410						-649.410
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						201.836		2.312.119			-2.513.955						
20.3	Diğer (*)								95.000									95.000
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	3.694		2.246.666		12.584.659	35.645	2.562.959		2.959.861		26.692			26.536.114
	CARİ DÖNEM (30/09/2015)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		4.500.000	1.615.938	3.694		2.246.666		12.584.659	-1.500		3.382.442	4.952.476		26.692			29.311.067
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												-3.572.016					-3.572.016
IV.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları													2.276.008				2.276.008
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
VIII.	Kur Farkları									13.215								13.215
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XII.	Sermaye Artırımı																	
12.1	Nakden																	
12.2	İç Kaynaklardan																	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI.	Diğer																	
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										2.198.573							2.198.573
XVIII.	Kâr Dağıtımı						237.052		2.433.379			-3.382.442						-712.011
18.1	Dağıtılan Temettü											-841.011						-841.011
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						237.052		2.304.379			-2.541.431						
18.3	Diğer (*)								129.000									129.000
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	3.694		2.483.718		15.018.038	11.715	2.198.573		1.380.460	2.276.008	26.692			29.514.836

(*) Banka Ana Sözleşmesi'ne göre hesap dönemine ilişkin net karın bir kısmının personele kar payı olarak dağıtıldığı dikkate alınarak "TMS 19 - Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için ilgili dönemlerde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kar rakamına ilave edilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIŞ TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2014)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**8.228.412**	**3.703.526**
1.1.1	Alınan Faizler		13.805.085	11.332.392
1.1.2	Ödenen Faizler		-7.249.497	-6.205.956
1.1.3	Alınan Temettüler		207.994	150.765
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.035.464	1.698.176
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		487.537	400.062
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		730.025	671.690
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-3.155.156	-2.913.775
1.1.8	Ödenen Vergiler		-675.048	-803.819
1.1.9	Diğer		2.042.008	-626.009
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-3.874.152**	**-7.754.265**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-82.017	255.302
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-8.983.598	-3.659.090
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-11.768.563	-14.766.741
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-1.425.299	-232.030
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		610.315	1.820.989
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9.775.876	6.456.737
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.610.846	1.327.971
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3.388.288	1.042.597
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**4.354.260**	**-4.050.739**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-4.611.356**	**-880.243**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-140.227	0
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		20.452	9.951
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-182.430	-184.825
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		102.003	171.426
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-12.477.304	-12.700.088
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		7.233.628	7.700.717
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-176.390	-38.311
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		1.225.178	4.303.919
2.9	Diğer		-216.266	-143.032
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-364.755**	**3.262.561**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		12.484.126	11.940.462
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-12.007.870	-8.028.491
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-841.011	-649.410
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.047.121**	**133.838**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**425.270**	**-1.534.583**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.321.787**	**9.607.999**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.747.057**	**8.073.416**

(*) İtfa edilen Yatırım Amaçlı Menkul Değerleri de içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartlarına (Türkiye Finansal Raporlama Standartları-TFRS, TFRS Yorumları, Türkiye Muhasebe Standartları-TMS, TMS Yorumları), Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliğe ve BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere uygun olarak hazırlanmıştır. Cari dönemde, detayları Üçüncü Bölüm XIII no.lu dipnotta belirtildiği üzere, maddi duran varlıklar altında izlenen Banka kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesine ilişkin muhasebe politikasında maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçilmiş olması dışında, uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur.

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte, Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımlar "TMS 21-Kur Değişiminin Etkileri" uyarınca parasal olmayan kalem olarak değerlendirilip tarihi maliyet cinsinden ölçülerek işlem tarihindeki döviz kurları ile Türk Parasına dönüştürülmekte ve yine "TMS 29-Yüksek Enflasyonlu Ekonomilerde Finansal Raporlama" gereğince, işlem tarihi ile

enflasyon muhasebesinin en son uygulandığı 31.12.2004 tarihleri arasında geçerli enflasyon endeksleri kullanılarak endekslenmiş değeri hesaplanıp varsa kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında "Diğer Kar Yedekleri" hesabında izlenmektedir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

İştirakler ve bağlı ortaklıklar "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören bağlı ortaklıklar, söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen bağlı ortaklıklar ile iştirakler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, bu varlıklar varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleri ile finansal tablolarda gösterilmektedir.

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

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

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif ya da negatif olmasına göre söz konusu farklar "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında gösterilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için, "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kar zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosu'nda, Banka'ya varlık oluşturan opsiyon işlemleri "alım", yükümlülük oluşturanlar ise "satım" satırlarında gösterilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi ile tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

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.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından elde tutulma amaçları dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

1. Nakit Değerler ve Bankalar

Nakit değerler kasa, efektif deposu, yoldaki paralar, satın alınan çekler ve kıymetli madenlerden oluşmaktadır. Yabancı para nakit değerler ve yabancı para bankalar hesabı, bilanço tarihinde geçerli olan kurlara göre TL'ye çevrilmiş tutarları üzerinden bilançoya yansıtılmaktadır. Gerek nakit değerlerin gerekse bankalar hesabının bilançoda kayıtlı değerleri, bu varlıkların tahmini gerçeğe uygun değerleridir.

2. Menkul Değerler

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

a.1. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, 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 finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda, gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim oranı kullanılarak "İskonto Edilmiş Değer" gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"ne, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabına, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

a.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı finansal varlıklar ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

b.1. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

b.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, 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, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri

üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir tablosunda "Faiz Geliri" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

3. Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tekdüzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası (TP) hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir-gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka, ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmez.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, değer artışları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. İlgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacaklar için anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle de karşılık hesaplanmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, 01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıkları 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanları ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayırarak finansal tablolara yansıtmakta iken, cari yılın üçüncü çeyreğinden itibaren muhasebe politikasında değişikliğe giderek, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçmiştir. Bağımsız değerleme alanında yetki almış şirketler tarafından hazırlanan ekspertiz raporundaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismana tabi tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile kiralama süresinden kısa olanı üzerinden belirlenen süre boyunca amortismana tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilir.

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

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	4-50	% 2 - % 25
Kasalar	2-50	% 2 - % 50
Diğer Menkuller	2-25	% 4 - % 50
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	% 20 - % 25

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralamasına ilişkin işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır.

Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı kanunun geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Plânlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9,8 olarak esas alınacağı,

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2014 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, 12.01.2015 tarihli aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.5.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın ise bugüne kadar herhangi bir açığı oluşmamış ve Banka tarafından bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir.

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir.

Vergi gideri, cari vergi ve ertelenmiş vergi giderinin toplamından oluşur. Cari döneme ilişkin vergi yükümlülüğü, dönem karının vergiye tabi olan kısmı üzerinden hesaplanır. Vergiye tabi kar, diğer dönemlerde vergilendirilebilen veya indirilebilen gelir veya gider kalemleri ile vergilendirilemeyen veya indirilemeyen kalemleri hariç tuttuğundan, gelir tablosunda belirtilen kardan farklılık gösterir. Ödenecek cari vergi tutarları peşin ödenen vergi tutarlarıyla netleştirilerek finansal tablolarda gösterilmektedir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde, asgari 2 tam yıl süreyle aktifte tutulan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançların % 75'i, Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla, vergiden müstesna tutulmaktadır.

2. Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar vergi matrahına dahil edilmekte, ertelenmiş vergi hesaplamasına ise konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya

farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazançları ayrı ayrı olmak üzere % 10 oranında kurumlar vergisi ve % 15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, ilgili ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan belirli bir rakam üzerinde kalır ise kurumlar vergisi ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında geçici vergi olarak 4 taksit halinde ödenmekte, söz konusu geçici vergiler, ilgili yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda belirlenen rakamın altında kalır ise kurumlar vergisi karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar ödenmektedir.

Bahreyn

Bahreyn'de faaliyet gösteren bankalar bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta Kurumlar Vergisi oranı % 15 olup, merkezi hükümete bağlı şehirlerde en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna, Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde ise en geç izleyen yılın Nisan ayına kadar finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi gerekmektedir. Diğer yandan Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi idareleri, belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmektedir.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları % 10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve bu nitelikteki kazanç dağıtımları kurumlar vergisi açısından indirime tabi tutulmamaktadır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Net dönem karı	2.198.573	2.562.959
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,019542480	0,022781402

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eş zamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülükler arasında gösterilmektedir.

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,

- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve

- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

Banka'nın faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm X no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın çekirdek sermaye yeterlilik oranı % 12,11; ana sermaye yeterlilik oranı % 12,03 ve sermaye yeterliliği standart oranı % 14,22'dir. Söz konusu oranlar, 28.06.2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 01.07.2012 tarihinde yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ ve Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ ile 05.09.2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümleri çerçevesinde hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranı, kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk için gerekli sermaye yükümlülükleri üzerinden hesaplanmaktadır. Kredi riskine esas tutar, bilanço içi varlıklar ile gayrinakdi krediler, taahhütler ve türev finansal araçların türleri, risk sınıfları ve derecelendirme notları dikkate alınarak ilgili mevzuattaki risk ağırlıklarında değerlendirilmektedir.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik uyarınca ayrılan özel karşılıklar düşüldükten sonra, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 5'inci maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranlarına tabi tutulmak suretiyle kredi riskine esas tutar hesaplamalarına dâhil edilmektedir. Özkaynak hesaplamasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilmemektedir.

Hesaplamaya konu finansal varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemler; yasal mevzuat ve Banka'nın dâhili risk politikaları çerçevesinde "alım-satım hesapları" ve "bankacılık hesapları" olmak üzere iki ayrı portföy altında izlenmektedir. Banka tarafından aktif olarak alım-satıma konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, ticari kar elde edilmesi amacıyla yapılan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşan alım-satım hesapları için Banka Standart Metot çerçevesinde piyasa riski hesaplamaları yapmaktadır. Alım-satım hesapları içerisinde değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerden oluşan bankacılık hesaplarındaki finansal enstrümanlar ile finansal olmayan varlıklar ise kredi riskine konu edilmektedir.

Operasyonel risk için Temel Gösterge Yöntemi kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları									
	Banka									
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	% 1250
Kredi Riskine Esas Tutar										
Risk Sınıfları										
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	65.054.027			11.345.797		525.525			413.499	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9		10.824	15.943						
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.027					161.031				
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	324									
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar										
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.991		4.113.564	5.640.579		306.120	145			
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7.195.616		337.929	2.182.037		126.198.601				
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	256.570				38.103.483	2.965.767				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	10.439			26.764.991						
Tahsili gecikmiş alacaklar (*)						767.047				
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	45.557						4.989.779	9.998.273	114.486	
İpotek teminatlı menkul kıymetler										
Menkul kıymetleştirme pozisyonları										
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar										
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar										
Diğer alacaklar	3.014.943		14.891			13.892.185			124.575	

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesabında izlenen kredi ve diğer alacakların, bunlar için ayrılan özel karşılıklarla netleştirilmesinden sonraki net değerlerini ifade etmektedir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar*0,08) (KRSY)	18.110.147	15.976.126
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	597.015	496.364
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1.283.820	1.131.277
Özkaynak	35.530.950	35.255.300
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5) *100	14,22	16,02
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5) *100	12,03	13,60
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5) *100	12,11	13,70

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	6.115.938
Hisse senedi ihraç primleri	3.694	3.694
Hisse senedi iptal karları		
Yedek akçeler	17.157.259	14.497.396
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.856.940	5.293.582
Kar	2.198.573	3.382.442
Net Dönem Karı	2.198.573	3.382.442
Geçmiş Yıllar Karı		
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	1.000.000	1.000.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26.692	26.692
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**32.359.096**	**30.319.744**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1.844.260	8.677
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	97.601	108.162
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	145.637	54.600
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)		
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	79	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.087.577	171.439
Çekirdek Sermaye Toplamı	**30.271.519**	**30.148.305**
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		

Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	218.455	218.399
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Ana Sermaye Toplamı	**30.053.064**	**29.929.906**
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	2.915.640	3.239.600
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar		
Genel Karşılıklar	2.829.710	2.328.896
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.745.350	5.568.496
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı(-)		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	5.745.350	5.568.496
SERMAYE	**35.798.414**	**35.498.402**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	753	1.294
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	30.771	42.915
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullandırılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	221.740	181.416
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	14.200	17.477
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
ÖZKAYNAK	**35.530.950**	**35.255.300**
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	124.575	124.575
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	413.499	526.714

Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (01.01.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	2.915.640	4.163.600

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Borçlanma aracının kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018
Borçlanma aracının tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Evet
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Borçlanma aracının türü	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2.083	833
Borçlanma aracının nominal değeri (Milyon TL)	2.974	1.190
Borçlanma aracının muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Borçlanma aracının ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013
Borçlanma aracının vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Borçlanma aracının başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıldönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıldönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri		

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı		
Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması		
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu borçlanma aracının hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.(ğ) fıkrasına haiz değil	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.(ğ) fıkrasına haiz değil

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve Riske Maruz Değer (RMD) olarak bilinen iki farklı yöntem kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

Standart Metot kullanılarak gerçekleştirilen piyasa riski hesaplamaları ay sonları itibarıyla gerçekleştirilmekte, ölçüm sonuçları yasal raporlamaya konu edilmesinin yanı sıra Banka Üst Düzey Yönetimi'ne raporlanmaktadır.

Piyasa riskini ölçme ve izlemenin, Standart Metoda alternatif yolu olarak RMD Yöntemi kullanılmakta ve maruz kalınan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımında günlük olarak ölçülmekte ve Banka içi raporlamaya konu edilmektedir. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

Olağan piyasa koşulları altında Banka portföyünün piyasa değerinde meydana gelebilecek değer kaybını ölçmekte olan RMD yöntemini destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmekte, geleceğe ilişkin öngörüler ve geçmişte yaşanan kriz koşulları doğrultusunda geliştirilen senaryoların Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

Banka aktif-pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde piyasa riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte ve piyasa koşulları doğrultusunda gözden geçirilmektedir.

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre gerçekleştirilen 30.09.2015 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	59.226
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.307
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	387.072
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	38.248
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	132
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11.809
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	97.221
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	597.015
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	7.462.688

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıkları ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Öte yandan, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

Kur riski, Banka risk politikalarının bir parçası olarak oluşturulan dahili kur riski limitleri dikkate alınarak yönetilmektedir. Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Standart Oranı'nın çizdiği temel sınırlar ve Yönetim Kurulu tarafından belirlenen dahili kur riski limitleri çerçevesinde, periyodik olarak toplanan Aktif-Pasif Komitesi ve Aktif-Pasif Birimi tarafından kur ve parite riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır.

Kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemi kullanılmaktadır.

Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.

Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

Kur riskine yönelik olarak yapılan ölçüm sonuçları Banka Üst Düzey Yönetimine raporlanmakta, piyasa gelişmeleri ve ekonomik durum göz önüne alınarak maruz kalınan kur riski sürekli olarak izlenmektedir.

Finansal Tablo Tarihindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO
30.09.2015	2,9740	3,3130
29.09.2015	2,9917	3,3555
28.09.2015	3,0129	3,3714
23.09.2015	2,9798	3,3165
22.09.2015	2,9759	3,3077
21.09.2015	2,9561	3,3055

Banka'nın Cari Döviz Alış Kurunun Finansal Tablo Tarihinden Geriye Doğru Son Otuz Günlük Basit Aritmetik Ortalama Değeri:

USD: 2,9671TL **EURO:** 3,3267TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.510.977	19.256.972	5.482.127	30.250.076
Bankalar	616.375	955.281	612.498	2.184.154
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	140.569	980.028		1.120.597
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	720.011	9.145.793		9.865.804
Krediler (2)	22.332.077	48.219.371	2.319.227	72.870.675
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	285.945		270.594	556.539
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	50.788	18.175	14.600	83.563
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (1)	527	237	1.594	2.358
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)				
Diğer Varlıklar (1)	396.042	697.465	12.587	1.106.094
Toplam Varlıklar	**30.053.311**	**79.273.322**	**8.713.227**	**118.039.860**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.188.710	3.752.945	748.614	6.690.269
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	26.967.049	46.825.123	5.653.735	79.445.907
Para Piyasalarına Borçlar	211.086	2.734.597		2.945.683
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.821.579	19.725.910	11.827	27.559.316
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	1.235.611	18.138.171	24.034	19.397.816
Muhtelif Borçlar	425.250	245.556	57.843	728.649
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (1)	335.766	763.898	48.104	1.147.768
Toplam Yükümlülükler	**39.185.051**	**92.186.200**	**6.544.157**	**137.915.408**
Net Bilanço Pozisyonu	**-9.131.740**	**-12.912.878**	**2.169.070**	**-19.875.548**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**5.155.055**	**14.943.268**	**-3.069.504**	**17.028.819**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	9.980.968	29.071.203	2.294.522	41.346.693
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	4.825.913	14.127.935	5.364.026	24.317.874
Gayrinakdi Krediler	9.396.931	25.022.045	1.342.187	35.761.163
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**21.419.488**	**61.330.004**	**6.408.087**	**89.157.579**
Toplam Yükümlülükler	**29.302.051**	**63.165.621**	**5.938.857**	**98.406.529**
Net Bilanço Pozisyonu	**-7.882.563**	**-1.835.617**	**469.230**	**-9.248.950**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**4.449.669**	**2.647.966**	**-1.441.280**	**5.656.355**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	9.006.701	12.848.651	765.352	22.620.704
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4.557.032	10.200.685	2.206.632	16.964.349
Gayrinakdi Krediler	7.782.686	16.465.152	903.174	25.151.012

(1) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (885.805 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (8.336 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (322 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (400 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (44.566 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (321.407 TL), Genel Karşılıklar (10.611 TL) ile Özkaynaklar (-347.288 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 5.853.121 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 2.880.559 TL'si USD'ye, 2.938.125 TL'si EURO'ya, 9.103 TL'si CHF'ye, 5.921 TL'si GBP'ye, 19.411 TL'si Yen'e, 2 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 1.951.124 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Faiz oranı riskinin Banka'nın varlık ve yükümlülükleri üzerindeki olası etkileri, piyasa gelişmeleri, genel ekonomik durum ve beklentiler paralelinde Aktif-Pasif Komitesi'nde ele alınmakta, gerektiğinde riskin azaltılmasına yönelik önlemlere başvurulmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif–pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) **:**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19.846.372					13.360.584	33.206.956
Bankalar	1.046.367	53.183	123.310	10.951	68.303	993.167	2.295.281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	665.161	669.715	819.529	222.996	10.344	1.475	2.389.220
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.570.130	5.250.250	11.096.432	11.035.935	9.823.237	84.005	41.859.989
Verilen Krediler	39.186.675	25.084.293	36.378.286	62.151.551	18.025.789	96.230	180.922.824
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	47.245	166.910	1.525.121	12.854			1.752.130
Diğer Varlıklar	400.393					17.114.790	17.515.183
Toplam Varlıklar	**65.762.343**	**31.224.351**	**49.942.678**	**73.434.287**	**27.927.673**	**31.650.251**	**279.941.583**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.335.795	675.978	1.749.507	148.707		1.032.749	7.942.736
Diğer Mevduat	80.293.464	22.303.413	7.988.976	2.870.051		34.589.739	148.045.643
Para Piyasalarına Borçlar	18.274.318	638.762	1.334.161				20.247.241
Muhtelif Borçlar	351.136					6.779.832	7.130.968
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	2.266.777	3.625.419	5.150.420	8.023.131	6.504.130		25.569.877
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.394.502	16.675.680	10.177.077	271.726	1.733.768		30.252.753
Diğer Yükümlülükler (**)	290.686	271.104	493.340	108.730		39.588.505	40.752.365
Toplam Yükümlülükler	**107.206.678**	**44.190.356**	**26.893.481**	**11.422.345**	**8.237.898**	**81.990.825**	**279.941.583**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			23.049.197	62.011.942	19.689.775		104.750.914
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-41.444.335	-12.966.005				-50.340.574	-104.750.914
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	578.754	3.346.025					3.924.779
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.115.485	-554.109	-1.789.300		-3.458.894
Toplam Pozisyon	**-40.865.581**	**-9.619.980**	**21.933.712**	**61.457.833**	**17.900.475**	**-50.340.574**	**465.885**

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(**) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla) **:**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.106.672					21.500.034	24.606.706
Bankalar	717.566	49.094	109.817	1.739		515.005	1.393.221
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	335.008	386.705	375.316	132.071	8.468	687	1.238.255
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.198.759	6.313.786	8.810.139	9.769.971	9.109.597	87.709	39.289.961
Verilen Krediler	23.735.735	29.595.834	34.687.158	54.112.227	13.581.068	162.256	155.874.278
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	40.639	352.297	895.947	12.221			1.301.104
Diğer Varlıklar	153.844					13.914.606	14.068.450
Toplam Varlıklar	**33.288.223**	**36.697.716**	**44.878.377**	**64.028.229**	**22.699.133**	**36.180.297**	**237.771.975**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.261.806	1.187.544	289.801			658.231	6.397.382
Diğer Mevduat	67.513.785	24.037.158	5.752.606	1.082.397		28.767.863	127.153.809
Para Piyasalarına Borçlar	16.677.711	237.610	668.740	112.055			17.696.116
Muhtelif Borçlar	168.129					5.339.962	5.508.091
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1.757.525	2.540.308	4.211.154	5.206.662	6.706.892		20.422.541
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.893.713	11.968.875	5.349.797	102.594	1.354.184		20.669.163
Diğer Yükümlülükler (**)	279.266	307.607	1.072.322	88.173		38.177.505	39.924.873
Toplam Yükümlülükler	**92.551.935**	**40.279.102**	**17.344.420**	**6.591.881**	**8.061.076**	**72.943.561**	**237.771.975**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			27.533.957	57.436.348	14.638.057		99.608.362
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-59.263.712	-3.581.386				-36.763.264	-99.608.362
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	956.538	2.920.590					3.877.128
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-554.525	-2.323.892	-694.200		-3.572.617
Toplam Pozisyon	**-58.307.174**	**-660.796**	**26.979.432**	**55.112.456**	**13.943.857**	**-36.763.264**	**304.511**

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(**) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.		0,24		2,96
Bankalar	0,41	1,12		5,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,54	5,60		10,05
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,14	4,11		8,80
Verilen Krediler	4,17	4,79	3,75	12,99
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,84	0,66		8,88
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,86	1,52		10,81
Diğer Mevduat	1,06	1,44	0,10	7,25
Para Piyasalarına Borçlar	1,45	1,25		9,37
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1,02	4,81	0,87	10,26
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,94	2,09		10,98

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				1,51
Bankalar	0,14	0,52		7,06
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,93	4,05		4,82
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,61	4,53		8,78
Verilen Krediler	4,36	4,60	3,33	12,29
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	2,13	0,70		10,34
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,65	1,15		10,14
Diğer Mevduat	1,32	1,54	0,02	7,03
Para Piyasalarına Borçlar	1,60	1,05		9,95
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1,94	4,57		9,39
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,14	2,09	2,30	9,33

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

c. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski:

Bankacılık hesaplarında yer alan faiz getirili aktifler, faiz ödenen pasifler ve faize duyarlı türev işlemlerin yeniden fiyatlama dönemi ve faiz yapılanmalarındaki farklılıklar nedeniyle piyasa faiz oranlarında meydana gelen değişimlerin sermayeyi olumsuz etkileme riski olarak tanımlanan bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar dahilinde, Banka Aktif-Pasif Komitesi tarafından belirlenen stratejiler çerçevesinde yönetilmektedir. Bankacılık portföyüne ilişkin dahili risk limitlerine uyum Risk Yönetimi Bölümü ve Aktif-Pasif Komitesi tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmekte, ölçüm sonuçları aylık periyotlarda Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Yasal mevzuat gereği bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, 23.08.2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik kapsamında aylık bazda ölçülmekte ve takip edilmektedir. Söz konusu yöntem çerçevesinde hesaplanan kazanç ve kayıplar, bahse konu faiz değişimlerinin gerçekleşmesi halinde oluşacak kâr/zarardan ziyade, Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin ekonomik değerlerindeki -piyasa koşulları çerçevesinde nakde çevrilmeleri halinde oluşacak- değişimleri ifade etmektedir.

Bahse konu yönetmelik çerçevesinde yapılan hesaplamalarda, faiz değişimlerine duyarlılığı düşük olan ve asıl vadesi sözleşme vadesine göre uzun olan vadesiz mevduatlara ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne tutardaki bölümünün hangi vadede banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-5.139.158	% -14,47
TL	(-) 400	4.954.962	% 13,94
EURO	(+) 200	-181.406	% -0,51
EURO	(-) 200	201.559	% 0,57
USD	(+) 200	-149.772	% -0,42
USD	(-) 200	326.195	% 0,92
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.482.716**	**% 15,43**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-5.470.336**	**% -15,40**

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm-III no.lu dipnotta yer verilmiştir.

b. Hisse senedi yatırımlarının bilanço değeri, gerçeğe uygun değer ve borsada işlem görenler için, piyasa değeri gerçeğe uygun değerden önemli oranda farklı ise piyasa fiyatıyla yapılan karşılaştırma:

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	3.167.969		3.167.969
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	3.557.743		3.557.743
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	124.575		
Mali Olmayan İştirakler	3.671		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	1.040.271		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	724.151		

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Katkı Sermayeye Dahil edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları						
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri				3.216.043	3.216.043	
3	Diğer Hisse Senetleri						
4	**Toplam**				**3.216.043**	**3.216.043**	

VI. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Mevcut piyasa koşullarında varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumunun tesis edilmesine yönelik azami özen gösterilmekte, özellikle daha uzun vadeli kaynak temin edilmesi yönünde stratejiler uygulanmaktadır.

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP 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.

Ayrıca, haftalık bazda yasal raporlamaya konu edilen yabancı para ve toplam likidite karşılama oranları ile Banka'nın dahili olarak kurguladığı stres senaryolarına bağlı olarak hesaplanan likidite yeterlilik oranları, likidite riskinin yönetilmesinde etkin olarak kullanılmaktadır.

Aktif - pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde değerlendirilen, likidite riskinin yönetimine ilişkin belirlenen limitler Risk Komitesi tarafından izlenmekte, olumsuz piyasa koşulları gereği hızlı hareket edilmesini gerektiren olağanüstü durumlarda likidite riskine ilişkin acil durum aksiyon ve fonlama planı uygulanmaktadır.

2006 yılından itibaren geçerli olan "Bankaların Likidite Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanan likidite yeterlilik oranları, 2015 yılından başlamak üzere Banka'nın da içerisinde yer aldığı mevduat bankaları için yürürlükten kaldırılmış olup anılan tarihten itibaren Basel III düzenlemeleri doğrultusunda yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanan likidite karşılama oranı Banka için yasal olarak bağlayıcı hale gelmiştir. BDDK'nın 26.12.2014 tarih ve 6143 sayılı kararı çerçevesinde; mevduat bankaları için 05.01.2015 - 31.12.2015 tarihleri arasında toplam likidite karşılama oranının asgari %60, yabancı para likidite karşılama oranının ise asgari % 40 seviyesinde ve 01.01.2016 tarihinden 01.01.2019 tarihine kadar her yıl söz konusu oranların %10 artırılmak suretiyle uygulanması öngörülmektedir. Bu doğrultuda, 2015 yılının 9 ayı itibarıyla günlük bazda hesaplanan ortalama YP ve toplam likidite karşılama oranlarına aşağıda yer verilmiştir.

	Likidite Karşılama Oranı (Aylık)	
Cari Dönem	**YP**	**YP + TP**
Ortalama (%)	197,17	110,96

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılama-yan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.861.150	25.345.806						33.206.956
Bankalar	1.229.226	810.308	53.183	123.310	10.951	68.303		2.295.281
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	68	584.922	667.064	805.123	320.952	11.091		2.389.220
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	216.525	329.641	455.099	1.146.271	18.460.466	21.251.987		41.859.989
Verilen Krediler	16.333.401	14.683.726	14.281.902	42.421.410	71.786.887	20.648.451	767.047	180.922.824
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		47.245	20.005	191.655	12.854	1.480.371		1.752.130
Diğer Varlıklar		1.918.769	72.969	30.084	677.296		14.816.065	17.515.183
Toplam Varlıklar	**25.640.370**	**43.720.417**	**15.550.222**	**44.717.853**	**91.269.406**	**43.460.203**	**15.583.112**	**279.941.583**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.032.749	4.335.795	675.978	1.749.507	148.707			7.942.736
Diğer Mevduat	34.595.979	80.287.100	22.301.861	7.987.432	2.873.271			148.045.643
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		1.073.631	1.822.796	17.765.683	6.271.900	3.318.743		30.252.753
Para Piyasalarına Borçlar		18.233.929	107.757	749.103	1.156.452			20.247.241
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		2.266.777	3.610.519	5.165.320	8.023.131	6.504.130		25.569.877
Muhtelif Borçlar		6.982.075	77.109	11.059	60.725			7.130.968
Diğer Yükümlülükler		2.891.026	271.104	493.340	108.730		36.988.165	40.752.365
Toplam Yükümlülükler	**35.628.728**	**116.070.333**	**28.867.124**	**33.921.444**	**18.642.916**	**9.822.873**	**36.988.165**	**279.941.583**
Likidite Açığı	**-9.988.358**	**-72.349.916**	**-13.316.902**	**10.796.409**	**72.626.490**	**33.637.330**	**-21.405.053**	
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	11.646.781	32.730.356	15.083.223	51.425.463	77.689.418	35.773.472	13.423.262	237.771.975
Toplam Yükümlülükler	29.431.107	97.512.815	30.256.712	22.065.174	12.834.052	9.415.908	36.256.207	237.771.975
Likidite Açığı	**-17.784.326**	**-64.782.459**	**-15.173.489**	**29.360.289**	**64.855.366**	**26.357.564**	**-22.832.945**	

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VII. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

VIII. Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, kredi riski azaltımına ilişkin hesaplamalarda 06.09.2014 tarih ve 29111 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ çerçevesinde uygun olarak değerlendirilen finansal teminatları dikkate almaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı temel finansal teminatlar TP ve YP mevduat rehinleridir.

Risk Sınıfları Bazında Teminatlar:

	Tutar (*)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	77.338.848			
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.776	18		
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	164.058	5.933		
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	324			
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar				
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10.062.399	4.039		
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	135.914.183	7.381.989		
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	41.325.820	328.663		
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	26.775.430	10.439		
Tahsili gecikmiş alacaklar	767.047			
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	15.148.095	45.557		
İpotek teminatlı menkul kıymetler				
Menkul kıymetleştirme pozisyonları				
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar				
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar				
Diğer alacaklar	17.046.594			

(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

IX. Risk Yönetim Hedef ve Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, faaliyetlerin bütününü oluşturan grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dâhili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif-Pasif Yönetimi Riski Birimi, Kredi Riski ve Ekonomik Sermaye Birimi, Operasyonel Risk, Model Doğrulama ve İştirak Riski Birimi olarak örgütlenmiştir.

Banka'da risk yönetimi, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve icrai birimler tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları çerçevesinde yürütülmektedir.

Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır. Ana risk türleri itibarıyla Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsam ve içeriğine aşağıda yer verilmektedir.

Kredi Riski

Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden dolayı karşılaşılabilecek durum olarak tanımlanmaktadır. Kredi riskinin yönetimi, kontrolü ve izlenmesine ilişkin metodoloji ve sorumluluklar ile kredi riski limitlerine ilişkin çerçeve kredi riski politikası ile çizilmiştir.

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

Kredilerin ve kredi riskinin bağımsız bir şekilde incelenmesi sonucunda ulaşılan tüm bulgular, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetime düzenli olarak raporlanır. Kredi riskinin izlenmesi, kredi riskinin, işlem ve firma bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, teminat, coğrafya, döviz cinsi, kredi türü, risk dereceleri gibi parametreler itibarıyla izlenmesini ve yönetilmesini içeren bir yaklaşımı ifade eder.

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır.

Risk limitlerinin yasal limitlere kadar aşımı, istisna işlemi olarak kabul edilir. İstisna işlemine ilişkin yetki Yönetim Kurulu'na aittir. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubunca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

Banka, kredi riskinin yönetimi, kredilendirme kararlarının oluşturulması, kredilendirme sürecinin denetlenmesi ile kredi karşılıklarının ayrılması amaçlarına hizmet etmek üzere geliştirilen kredi karar destek sistemleri kullanır. Kredi karar destek sistemlerinin Banka'nın faaliyetlerinin yapısı, büyüklüğü ve karmaşıklığı ile uyumlu olup olmadığı hususu, İç Sistemler tarafından sürekli olarak incelenir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Aktif Pasif Yönetimi Riski

Aktif pasif yönetimi riski; Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Banka'nın zarara uğrama riski olarak tanımlanmaktadır. Alım satım portföyünün piyasa riski, bankacılık portföyünün yapısal faiz oranı riski ile likidite riski, aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin tüm ilke ve esaslar ile tahsis edilecek sermayeye ilişkin "Risk İştahı" Yönetim Kurulu'nca belirlenir. Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Risk limitleri; Banka'nın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri ve risk iştahı gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Banka sermayesinin optimum biçimde kullanıldığını takip etmek; bu amaçla, risklerin limitler karşısındaki durumunu kontrol etmek ve gerekli aksiyonların alınmasını sağlamakla yükümlüdür.

Yönetim Kurulu tarafından belirlenen risk iştahı ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif Pasif Yönetimi Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır. Değişik senaryolar doğrultusunda, alınan riskin izleyeceği seyir incelenir. Ölçüm sonuçları bütünlük ve güvenilirlikleri açısından test edilir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aktif pasif yönetimi riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Aktif pasif yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sistemince denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulu'nca belirlenir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar, sistemler, dış etkenler ya da yasal riskler nedeniyle ortaya çıkabilecek zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Finansal riskler dışında kalan tüm riskler operasyonel risk kapsamında ele alınır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

Faaliyetler nedeniyle karşılaşılabilecek operasyonel riskler, "Banka Risk Kataloğu"nda tanımlanır ve türler itibarıyla sınıflandırılır. Banka Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğinde olup, süreç ve faaliyetlerin niteliğinde meydana gelebilecek değişiklikler paralelinde güncellenir.

Operasyonel risklerin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Bu süreçte, "Etki-Olasılık Analizi", "Kayıp Olay Veri Analizi", "Risk Göstergeleri" yöntemlerinden elde edilen bilgilerden yararlanılır. Operasyonel risk için gereken sermaye düzeyinin belirlenmesinde asgari olarak yasal düzenlemelerde öngörülen yöntemler uygulanır.

Operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenir ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

X. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır.

Banka, kurumsal ve ticari bankacılık faaliyeti kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Proje finansmanı, işletme ve yatırım kredileri, mevduat ve nakit yönetimi, kredi kartı, çek-senet, dış ticaret işlemleri ve finansmanı, teminat mektubu, akreditif, forfaiting, döviz alım-satımı, fatura tahsilatı, maaş ödemesi, yatırım hesabı, vergi tahsilatı ve diğer bankacılık ürünleri ile söz konusu müşteri grubuna hizmet verilmektedir.

Bireysel bankacılık başlığı altında, bireylerin ihtiyaçları, mevduat, tüketici kredileri, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetleriyle karşılanmaktadır. Özel bankacılık kategorisinde ise yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

Hazine işlemleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları yatırım bankacılığı kapsamında değerlendirilmiştir. Söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.g-I.ğ no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							14.080.396
Kredilerden Alınan Faizler	2.532.894	5.335.891	3.356.781	12.696		259.939	11.498.201
Bankalardan Alınan Faizler					12.738		12.738
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					2.523.274		2.523.274
Diğer Faiz Gelirleri					39.210	6.973	46.183
Faiz Giderleri							7.557.914
Mevduata Verilen Faizler	619.310	777.310	2.083.101	728.788		502.696	4.711.205
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					560.545		560.545
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					1.255.023		1.255.023
İhraç Edilen M. Kıymetlere Ver. Faizler					1.004.747		1.004.747
Diğer Faiz Giderleri						26.394	26.394
Net Faiz Geliri							6.522.482
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.726.137
Alınan Ücret ve Komisyonlar	294.506	990.356	688.974	8.084		53.544	2.035.464
Verilen Ücret ve Komisyonlar						309.327	309.327
Temettü Gelirleri					554.940		554.940
Ticari Kar/Zarar (Net)					-729.184		-729.184
Diğer Gelirler	3.134	227.023	135.442	168	7.599	397.855	771.221
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	77.441	549.882	400.891		5.306	575.278	1.608.798
Diğer Giderler	33.421	581.072	1.189.366	7.380	154.266	2.557.345	4.522.850
Vergi Öncesi Kar							2.713.948
Vergi Karşılığı							515.375
Net Dönem Karı							**2.198.573**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					2.389.220		2.389.220
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					2.295.281		2.295.281
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					41.859.989		41.859.989
Krediler	59.317.168	77.982.398	41.305.028	195.914		2.122.316	180.922.824
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					1.752.130		1.752.130
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					8.618.380		8.618.380
Diğer						42.103.759	42.103.759
							279.941.583
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	24.220.905	30.322.852	71.919.474	16.873.798		12.651.350	155.988.379
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					1.131.106		1.131.106
Alınan Krediler					30.252.753		30.252.753
Para Piyasasına Borçlar					20.247.241		20.247.241
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (*)					25.569.877		25.569.877
Diğer Yükümlülükler						10.363.184	10.363.184
Karşılıklar						6.874.207	6.874.207
Özkaynaklar						29.514.836	29.514.836
							279.941.583

(*) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

a.1. Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1.903.054	869.384	1.623.807	877.935
TCMB	1.053.826	29.123.295	3.106.863	18.942.685
Diğer		257.397		55.416
Toplam	**2.956.880**	**30.250.076**	**4.730.670**	**19.876.036**

a.2. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1.053.826	3.787.078	3.106.863	2.624.020
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		25.336.217		16.318.665
Toplam	**1.053.826**	**29.123.295**	**3.106.863**	**18.942.685**

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup, TP mevduat ve diğer yükümlükler için % 5-% 11,5 aralığında, YP mevduat için % 9-% 13 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 5-% 25 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

b. Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

b.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30 Eylül 2015 ve 31 Aralık 2014 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık bulunmamaktadır.

b.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 308.506 TL'dir (31 Aralık 2014: 239.432 TL).

c. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	3.144	150.213	26.075	30.175
Swap İşlemleri	33.251	1.742.565	155.057	701.999
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	4.824	63.158	1.947	44.780
Diğer		44.378		13.276
Toplam	**41.219**	**2.000.314**	**183.079**	**790.230**

ç. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	8.228		46.055	235.798
Yurt dışı	102.899	2.184.154	85.863	1.025.505
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**111.127**	**2.184.154**	**131.918**	**1.261.303**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 8.280.410 TL'dir (31 Aralık 2014: 8.085.742 TL).

d.2. Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır varlıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 20.285.569 TL'dir (31 Aralık 2014: 18.411.810 TL).

d.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	43.470.720	39.195.200
Borsada İşlem Gören	25.558.609	32.105.851
Borsada İşlem Görmeyen (*)	17.912.111	7.089.349
Hisse Senetleri	35.083	33.915
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	35.083	33.915
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.830.481	104.980
Diğer	184.667	165.826
Toplam	**41.859.989**	**39.289.961**

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

e.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	230.736	75	220.861	78
Toplam	**230.736**	**75**	**220.861**	**78**

e.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**		**Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)**	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar**	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	**Diğer**		**Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar**	**Diğer**
İhtisas Dışı Krediler	**176.568.357**	**2.751.047**	**1.427.060**	**3.587.420**	**730.100**	**64.259**
İşletme	89.899.924	1.590.823		1.446.574	311.946(*)	31.260
İhracat Kredileri	8.388.737	13.784		65.347	5.021	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	2.562.993					
Tüketici Kredileri	35.546.459	1.075.209	1.423.021	1.225.013	82.793	32.999
Kredi Kartları	10.888.325			522.486	281.749	
Diğer	29.281.919	71.231	4.039	328.000	48.591	
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	**176.568.357**	**2.751.047**	**1.427.060**	**3.587.420**	**730.100**	**64.259**

(*) 32.097 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullandırılıp, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2.670.422	722.753(*)
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	78.368	7.237
5 Üzeri Uzatılanlar	2.257	110

(*) Toplam 32.097 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullandırılıp, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde ödeme planı uzatılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	605.829	48.368
6 Ay-12 Ay	281.557	79.755
1-2 Yıl	377.900	134.535
2-5 Yıl	1.179.512	264.538(*)
5 Yıl ve Üzeri	306.249	202.904(*)

(*) Toplam 32.097 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne kullandırılıp, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6. maddesi çerçevesinde ödeme planı uzatılan kredilerden oluşmaktadır.

e.3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	532.738	35.381.355	213.335	36.127.428
Konut Kredisi	19.201	15.713.050	76.698	15.808.949
Taşıt Kredisi	9.001	839.670	5.879	854.550
İhtiyaç Kredisi	504.536	18.828.635	130.758	19.463.929
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		13.397	18.405	31.802
Konut Kredisi		13.397	18.405	31.802
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.715.725	180.029	31.081	9.926.835
Taksitli	4.115.588	180.029		4.295.617
Taksitsiz	5.600.137		31.081	5.631.218
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	8.527	80.936	417	89.880
Konut Kredisi		4.683	42	4.725
Taşıt Kredisi		1.259	7	1.266
İhtiyaç Kredisi	8.527	74.994	368	83.889
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli		152	192	344
Konut Kredisi		152	192	344
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	130.653		471	131.124
Taksitli	55.788			55.788
Taksitsiz	74.865		471	75.336
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	514.019		7.999	522.018
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**10.901.662**	**35.655.869**	**271.900**	**46.829.431**

e.4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.518.878	27.430.801	251.367	29.201.046
İşyeri Kredileri	2.388	1.267.387	7.637	1.277.412
Taşıt Kredileri	85.778	3.278.089	20.137	3.384.004
İhtiyaç Kredileri	1.430.712	22.885.325	223.593	24.539.630
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	63.244	2.134.364	567.583	2.765.191
İşyeri Kredileri	642	102.928	40.007	143.577
Taşıt Kredileri	2.852	384.689	98.405	485.946
İhtiyaç Kredileri	59.750	1.646.747	429.171	2.135.668
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP		1.266.586	6.816	1.273.402
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		1.266.586	6.816	1.273.402
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.290.604	56.162	6.086	1.352.852
Taksitli	244.537	56.162		300.699
Taksitsiz	1.046.067		6.086	1.052.153
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.233.436		14.143	1.247.579
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**4.106.162**	**30.887.913**	**845.995**	**35.840.070**

e.5. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	178.245.283	153.856.172
Yurt dışı Krediler	2.677.541	2.018.106
Toplam	**180.922.824**	**155.874.278**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	972.615	883.985
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**972.615**	**883.985**

e.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	101.670	76.925
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	379.086	264.767
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.883.438	1.520.099
Toplam	**2.364.194**	**1.861.791**

e.8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

e.8.1. Donuk alacaklardan Banka'ca 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)	**37.567**	**61.453**	**51.307**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	37.567	61.453	51.307
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**26.482**	**33.869**	**43.643**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	26.482	33.869	43.643

e.8.2. 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	**376.049**	**524.423**	**1.520.099**
Kurumsal ve Ticari Krediler	189.297	234.582	1.012.147
Bireysel Krediler	108.424	152.727	271.420
Kredi Kartları	78.328	137.114	181.693
Diğer			54.839
Dönem İçinde İntikal (+)	**1.644.335**	**14.597**	**35.231**
Kurumsal ve Ticari Krediler	844.784	9.283	20.499
Bireysel Krediler	477.236	1.271	5.569
Kredi Kartları	322.315	4.043	836
Diğer			8.327
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**1.252.628**	**829.641**
Kurumsal ve Ticari Krediler		682.543	434.860
Bireysel Krediler		335.186	212.434
Kredi Kartları		234.899	182.347
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**1.252.628**	**829.641**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	682.543	434.860	
Bireysel Krediler	335.186	212.434	
Kredi Kartları	234.899	182.347	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**272.147**	**209.382**	**332.794**
Kurumsal ve Ticari Krediler	107.180	89.900	183.057
Bireysel Krediler	98.506	69.283	105.689
Kredi Kartları	66.461	50.199	42.650
Diğer			1.398
Aktiften Silinen (-)(*)	**20**	**411**	**168.739**
Kurumsal ve Ticari Krediler	13	388	69.869
Bireysel Krediler	2	6	66.367
Kredi Kartları	5	17	31.389
Diğer			1.114
Dönem Sonu Bakiyesi	**495.589**	**752.214**	**1.883.438**
Kurumsal ve Ticari Krediler	244.345	401.260	1.214.580
Bireysel Krediler	151.966	207.461	317.367
Kredi Kartları	99.278	143.493	290.837
Diğer			60.654
Özel Karşılık (-)	**101.670**	**379.086**	**1.883.438**
Kurumsal ve Ticari Krediler	50.166	202.133	1.214.580
Bireysel Krediler	31.558	105.043	317.367
Kredi Kartları	19.946	71.910	290.837
Diğer			60.654
Bilançodaki Net Bakiyesi	**393.919**	**373.128**	

(*)Cari dönemde takipteki krediler portföyünün 10 TL'si geçmiş dönemlerde aktiften silinen alacaklardan oluşan 189.224 TL'lik bölümü 29.091 TL karşılığında Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

e.8.3. 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	16.664	49.367	393.382
Özel Karşılık (-)	3.572	25.309	393.382
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**13.092**	**24.058**	
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	7.560	25.072	314.816
Özel Karşılık (-)	1.875	13.728	314.816
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**5.685**	**11.344**	

(*) Yabancı para olarak kullandırılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

e.8.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	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 (Net)	**393.919**	**373.128**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	495.589	752.214	1.822.784
Özel Karşılık Tutarı (-)	101.670	379.086	1.822.784
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**393.919**	**373.128**	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			60.654
Özel Karşılık Tutarı (-)			60.654
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)	**299.124**	**259.656**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	376.049	524.423	1.465.260
Özel Karşılık Tutarı (-)	76.925	264.767	1.465.260
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**299.124**	**259.656**	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			54.839
Özel Karşılık Tutarı (-)			54.839
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

f.1. Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 146.285 TL'dir (31 Aralık 2014: 373.935 TL).

f.2. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 1.376.107 TL'dir (31 Aralık 2014: 348.913 TL).

f.3. Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	1.627.277	1.226.442
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**1.627.277**	**1.226.442**

f.4. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	1.752.130	1.301.104
Borsada İşlem Görenler	1.137.047	1.078.613
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	615.083	222.491
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**1.752.130**	**1.301.104**

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

f.5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başındaki Değer	1.301.104	7.627.448
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	13.772	692
Yıl İçindeki Alımlar (*)	1.655.995	76.112
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-1.225.178	-6.490.309
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	6.437	87.161
Dönem Sonu Toplamı	**1.752.130**	**1.301.104**

(*) Banka, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan 970.800 TL nominal değerli devlet borçlanma senedini cari dönemde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,58	20,58
2-	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,98	9,98
3-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

g.2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin finansal tablo bilgileri (*):

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	3.702.893	572.505	26.603	76.997	68	30.972	43.100	
2-	56.641	25.774	32.679	1.009		3.490	2.644	
3-	115.240	91.597	59.454	4.246	18	21.834	32.665	

(*) Arap Türk Bankası A.Ş. 30.06.2015, diğerleri 31.12.2014 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	783.195	743.915
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		39.280
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar	-813.950	
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları	159.001	
Dönem Sonu Değeri	128.246	783.195
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

g.4. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	124.575	124.575
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		

g.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin 8.200.081 TL'lik sermayesinde Banka'nın sahip olduğu % 7,44 oranında ve 610.075 TL nominal değerdeki payın tamamı Türk Telekomünikasyon A.Ş.'ye toplam 650.761 TL bedelle satılmıştır. Toplam tutarın % 3,14'lük bölümü 03.08.2015 tarihinde tahsil edilmiştir. Geri kalan tutarın; % 3,14'lük bölümü 2016 yılının Ocak ayında, kalan % 93,7'lik kısmı ise Ocak 2017-Ocak 2020 döneminde yılda bir kez olmak üzere dört eşit taksitte tahsil edilecektir. Yapılan değerleme işleminden sonra 154.266 TL tutarında satış zararı oluşmuştur.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE	**2.323.932**	**1.865.661**	**2.516.068**	**679.484**	**501.502**
Bankanın Tasfiyesi Halinde Alacak Hakkı Açısından Diğer Tüm Alacaklardan Sonra Gelen Ödenmiş Sermaye	1.750.374	1.070.000	986.146	530.303	355.000
Hisse Senedi İhraç Primi			424		1.302
Yedek Akçeler	353.898	139.218	28.241	100.484	47.847
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazançlar	104.690	200.187	14.952	398	13.494
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıl Karı	292.019	490.474	1.486.477	47.842	124.588
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan Bedelsiz Olarak Edinilen ve Dönem Karı İçerisinde Muhasebeleştirilmeyen Hisseler				1.938	
Net Dönem Zararı ile Geçmiş Yıllar Zararı Toplamının Yedek Akçelerle Karşılanamayan Kısmı ile TMS Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kayıplar(-)	173.338	24.195			426
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	3.204	1.081		806	15.300
Şerefiye veya Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Bunlara İlişkin Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri (-)	507	8.942	172	675	25.003
İlave Ana Sermaye					
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)		13.412	257	1.013	37.505
ANA SERMAYE	**2.323.932**	**1.852.249**	**2.515.811**	**678.471**	**463.997**
Katkı Sermaye	**176.718**				
SERMAYE	**2.500.650**	**1.852.249**	**2.515.811**	**678.471**	**463.997**
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	395				
ÖZKAYNAK	**2.500.255**	**1.852.249**	**2.515.811**	**678.471**	**463.997**

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2-	Camiş Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100,00
3-	Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
4-	Joint Stock Company İşbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	57,39
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	58,04
7-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
8-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100,00
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
10-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
11-	Kültür Yayınları İş-Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
12-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
13-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,81	100,00
14-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
15-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50,00
16-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,47	73,69

ğ.3. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri (*) :

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	11.265.496	729.379	153.548	223.848	24.712	117.628	73.041	2.246.800	
2-	206.069	194.611	197.876	503	90	39.833	1.558		
3-	1.092.969	185.602	43.387	38.812	238	-5.516	-2.216		
4-	252.035	39.001	3.455	2.820		862			
5-	5.333.229	701.628	20.365	288.269	3.800	52.245	57.244	387.121	
6-	3.818.105	2.516.240	2.910.744	3.571	3.337	197.292	68.762	1.044.400	
7-	58.195	22.192	1.898	2.454	4	7.662	9.874		
8-	89.667	61.017	26.174	702	453	11.205	7.908		
9-	5.664.926	897.098	95.529	174.711	53.592	15.829	57.832	362.100	
10-	3.638.827	455.075	41.801	68.242	2.892	15.312	3.981		
11-	20.082	11.855	649			1.534	1.198		
12-	2.594.037	1.150.282	425.463	70.095	60.081	122.883	1.581		
13-	576.738	315.102	315.440	4.739	96	-33.557	-89.150		
14-	222.711	222.458		47	182	-9.217	-205.899		
15-	21.551.538	2.588.741	425.268	792.617	21.097	260.761	296.115	2.467.500	
16-	13.588.494	7.772.184	6.133.824	33.845	1.611	421.146	293.904	5.453.000	

(*)Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., JSC İşbank, JSC İşbank Georgia, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 30.09.2015, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.06.2015, diğerleri 31.12.2014 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	8.841.777	7.016.856
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	486.663	399.106
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		-142.196
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	-838.306	1.435.733
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		132.278
Dönem Sonu Değeri	8.490.134	8.841.777
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemde, 103.450 TL'lik kısmı Joint Stock Company İşbank'ın gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımına iştirak edilmesinden, 36.777 TL'lik kısmı JSC İşbank Georgia'nın satın alımından geri kalan kısmı ise muhtelif bağlı ortaklıkların gerçekleştirmiş olduğu kar kaynaklı sermaye artırımlarından oluşmaktadır.
(**) Söz konusu tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

ğ.5. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	1.570.484	1.643.985
Sigorta Şirketleri	1.851.328	1.694.716
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	107.597	121.857
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	678.831	661.597
Toplam	**4.208.240**	**4.122.155**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	6.725.712	7.251.253
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**6.725.712**	**7.251.253**

ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

03.08.2015 tarihinden itibaren Banka Gürcistan'daki faaliyetlerini, sermayesinin tamamı Banka'ya ait olarak kurulan ve Gürcistan'da bankacılık lisansı almış JSC İşbank Georgia çatısı altında sürdürmeye başlamıştır. Bahse konu bağlı ortaklığın kuruluş sermayesi 36.777 TL' dir (30.000.000 Lari).

h. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara (İş Ortaklıklarına) İlişkin Bilgiler:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı (iş ortaklığı) bulunmamaktadır.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Banka, maddi duran varlıklar altındaki gayrimenkullerinin değerlemesine ilişkin muhasebe politikasında, "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelini kullanmakta iken, cari yılın üçüncü çeyreğinden itibaren değişikliğe giderek, kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde yeniden değerleme modeline geçmiştir.

Bağımsız ekspertiz firmalarınca yapılan değerlemeler neticesinde, 2.276.008 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş, ilgili gayrimenkuller için geçmiş yıllarda ayrılmış olan 17.177 TL tutarındaki değer düşüş karşılığı iptal edilmiş ve ilgili gayrimenkuller için 6.483 TL karşılık ayrılmıştır. Yeniden değerleme konusu gayrimenkullerin muhasebe politikası değişikliği öncesindeki net defter değeri 1.088.544 TL'dir.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

l. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2015 itibarıyla 413.499 TL ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:		
Maddi–Maddi Olmayan Duran Varlıklar	134.518	11.797
Karşılıklar (*)	-609.583	-545.365
Finansal Varlıkların Değerlemesi	150.037	8.591
Diğer	-88.471	-1.737
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	**-413.499**	**-526.714**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

m. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Net Defter Değeri	60.361	62.639
Girişler	6	1.602
Transferler (Net)	25.020	87.538
Elden Çıkarılanlar (Net)	-39.289	-89.510
Değer Düşüşü (-)		
Amortisman	-528	-1.908
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**45.570**	**60.361**

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı varlıklar gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır.

n. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (cari dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10.228.530		2.679.242	37.863.376	1.151.101	287.039	397.010	2.695	52.608.993
Döviz Tevdiat Hesabı	15.963.059		8.239.459	38.072.140	3.998.405	3.731.970	7.489.123	627	77.494.783
Yurt içinde Yer. K.	14.449.559		7.468.409	33.648.258	3.059.120	826.864	2.123.810	570	61.576.590
Yurt dışında Yer.K	1.513.500		771.050	4.423.882	939.285	2.905.106	5.365.313	57	15.918.193
Resmi Kur. Mevduatı	677.398		12.706	32.030	2.163	358	32		724.687
Tic. Kur. Mevduatı	5.796.187		1.594.167	5.542.762	248.008	27.084	20.535		13.228.743
Diğ. Kur. Mevduatı	252.710		163.865	1.432.440	173.706	12.623	1.969		2.037.313
Kıymetli Maden DH	1.678.095					258.069	14.960		1.951.124
Bankalar Mevduatı	1.032.749		2.662.703	1.538.467	336.871	308.942	2.063.004		7.942.736
TCMB	456								456
Yurt içi Bankalar	5.153		2.251.377	33.131			2.152		2.291.813
Yurt dışı Bankalar	900.137		411.326	1.505.336	336.871	308.942	2.060.852		5.523.464
Katılım Bankaları	127.003								127.003
Diğer									
Toplam	**35.628.728**		**15.352.142**	**84.481.215**	**5.910.254**	**4.626.085**	**9.986.633**	**3.322**	**155.988.379**

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8.543.512		2.564.643	36.743.275	1.471.201	341.003	378.626		50.042.260
Döviz Tevdiat Hesabı	10.491.233		6.612.218	28.437.088	2.421.597	1.820.378	4.525.573		54.308.087
Yurt içinde Yer. K.	9.416.553		5.961.942	25.005.478	1.894.085	494.996	2.186.813		44.959.867
Yurt dışında Yer.K	1.074.680		650.276	3.431.610	527.512	1.325.382	2.338.760		9.348.220
Resmi Kur. Mevduatı	628.758		20.936	53.087	3.614	181	23		706.599
Tic. Kur. Mevduatı	6.396.826		2.169.478	5.816.890	136.597	44.616	17.226		14.581.633
Diğ. Kur. Mevduatı	228.062		117.147	3.640.888	738.522	29.693	1.372		4.755.684
Kıymetli Maden DH	2.484.485			293		258.242	16.526		2.759.546
Bankalar Mevduatı	658.231		3.374.307	1.692.585	184.607	51.423	436.229		6.397.382
TCMB	367								367
Yurt içi Bankalar	2.970		3.035.351	484.018		12.219	6.350		3.540.908
Yurt dışı Bankalar	590.447		338.956	1.208.567	184.607	39.204	429.879		2.791.660
Katılım Bankaları	64.447								64.447
Diğer									
Toplam	**29.431.107**		**14.858.729**	**76.384.106**	**4.956.138**	**2.545.536**	**5.375.575**		**133.551.191**

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	28.459.908	26.123.513	23.654.293	23.503.729
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	14.620.401	11.198.985	33.368.850	23.572.861
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.150.280	1.831.203	797.155	865.810
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.235.534	936.132	247.342	198.082
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			136.293	18.144

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	383.635	216.226
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	12.078	12.077
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	126.629	71.171	11.172	45.135
Swap İşlemleri	404.154	367.077	202.476	319.951
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	2.607	151.535	1.318	50.099
Diğer		7.933		
Toplam	**533.390**	**597.716**	**214.966**	**415.185**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		3.879		42.893
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	262.066	401.737	300.674	296.438
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.431.371	27.153.700	2.566.867	17.462.291
Toplam	**2.693.437**	**27.559.316**	**2.867.541**	**17.801.622**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.330.894	4.560.514	2.124.745	9.090.721
Orta ve Uzun Vadeli	1.362.543	22.998.802	742.796	8.710.901
Toplam	**2.693.437**	**27.559.316**	**2.867.541**	**17.801.622**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve seküritizasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Mayıs 2015	334.000.000 USD + 919.000.000 EURO	1 yıl
Eylül 2015	281.000.000 USD + 796.500.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

Banka, yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş (SPV) olan; TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla USD, EURO ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar	Nihai Vade	30.09.2015 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	5 yıl	31.250.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	160.000.000 EURO	5-7 yıl	80.666.667 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	225.000.000 USD	5 yıl	150.000.000 USD
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	112.500.000 EURO
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 USD	5 yıl	50.000.000 USD
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	185.000.000 EURO	5-12 yıl	185.000.000 EURO
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	250.000.000 USD	5-14 yıl	250.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	555.000.000 USD	5-15 yıl	555.000.000 USD

Diğer:

Banka, yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli finansman işlemi kapsamında 500 milyon USD kredi sağlamıştır.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	5.378.314	2.666.776	4.305.319	2.339.748
Tahvil	793.747	12.461.949	1.209.113	9.299.577
Toplam	**6.172.061**	**15.128.725**	**5.514.432**	**11.639.325**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar (*)	**2.837.009**	**2.328.896**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.374.565	1.981.728
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	108.634	108.338
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	170.175	123.405
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	17.801	14.596
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	181.007	150.873
Diğer	111.262	72.890

(*) Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 8. maddesi göz önünde bulundurularak hesaplanmıştır.

g.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 3.828,37 TL'yi (30.09.2015 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2015 tarihi itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 494.322 TL'dir (31.12.2014: 440.195 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2015 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 32.790 TL'dir (31.12.2014: 30.516 TL).

g.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2015 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 216 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

g.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 73.489 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2014: 66.882 TL).

g.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, tamamı önceki dönemlerde gider yazılan toplam 1.000.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

g.5.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2014 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 1.898.407 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2014 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- % 9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- toplam prim oranı % 34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2014 tarihi itibarıyla SSK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2014	**31.12.2013**
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-5.397.570	-4.900.737
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	2.433.204	2.173.772
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-2.964.366**	**-2.726.965**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-726.581	-660.534
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.382.502	1.235.098
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**655.921**	**574.564**
Vakıf Varlığı	**410.038**	**376.562**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-1.898.407**	**-1.775.839**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2014	**31.12.2013**
Hazır Değerler	243.003	253.716
Menkul Kıymetler	116.934	96.722
Diğer	50.101	26.124
Toplam	**410.038**	**376.562**

Halen ödenmekte olan sağlık yardımları ise, devirle birlikte Sosyal Güvenlik Kurumu mevzuatı ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde belirlenecektir.

g.5.3. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 77.970 TL tutarında (31.12.2014: 67.203 TL) karşılığı bulunmaktadır.

g.5.4. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir. Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 TL, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin 39.378,20 TL (tam tutar) tutarındaki 2014/6192 başvuru numaralı dosyayla ilgili olarak verdiği, 21.02.2015 tarih ve 29274 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 12.11.2014 tarihli kararında, Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35.

maddesinde güvence altına alınan mülkiyet hakkının ihlal edildiği kabul edilmiş ve Banka'dan tahsil edilmiş olan vergi, ceza ve gecikme faizi tutarlarının, yasal faiziyle birlikte tazminat olarak Banka'ya ödenmesine hükmedilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin kararı çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 207.402 TL tutarındaki karşılık çözülerek sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir. Banka, 2012 yılı ve sonrası dönemler için sonuç hesaplarıyla ilişkilendirdiği karşılıkların durumunu devam eden hukuki sürecin gelişimine göre bilahare değerlendirecek olup, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 26.939 TL (30.09.2014: 25.309 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

g.5.5. Gümrük ve Ticaret Bakanlığı tarafından yürürlükteki 6502 sayılı Kanun ve mülga 4077 sayılı Kanun hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilen denetim sonucunda Banka'ya, yargı yolu açık olmak üzere 110.110 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. Banka idari para cezasının 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17. madde hükmü çerçevesinde indirimden yararlanılarak hesaplanan kısmı olan 82.583 TL'yi, tüm yasal hakları saklı kalmak kaydıyla cari dönemde ödemiş ve idari para cezasının iptali için İstanbul 11. İdare Mahkemesi nezdinde dava açmıştır. Bahsedilen yasal süreç rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

g.5.6. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, işletme ve personel gideri karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi		392.371
Menkul Sermaye İradı Vergisi	133.323	118.265
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.952	2.963
BSMV	102.295	97.579
Kambiyo Muameleleri Vergisi	72	48
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.020	2.879
Diğer	32.289	32.327
Toplam	**272.951**	**646.432**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	87	80
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	107	93
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	1.086	994
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.173	1.988
Diğer	1	
Toplam	**3.454**	**3.155**

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4.499.970	4.499.970
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	30	30
Toplam	**4.500.000**	**4.500.000**

h.2. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

h.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı: Bulunmamaktadır.

h.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

h.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye taahhüdü olmamıştır.

h.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Banka kendi paylarını iktisap etmemiştir.

h.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin özkaynak üzerindeki tahmini etkileri: Banka bilançosu faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

h.8. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar:

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

- Olağanüstü yedek akçelerden veya yasalara göre yapılacak değerlendirmelerden oluşacak kaynaklardan verilecek bedelsiz pay alımında 20 kat pay alımı (Ana Sözleşme Md.18)
- Rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir.

Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

h.9. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**3.216.043**		**4.054.349**	
Değerleme Farkı	3.216.043		4.054.349	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-1.488.295**	**-347.288**	**569.417**	**328.710**
Değerleme Farkı	-1.860.220	-347.288	711.857	328.710
Ertelenmiş Vergi Etkisi	371.925		-142.440	
Kur Farkı				
Toplam	**1.727.748**	**-347.288**	**4.623.766**	**328.710**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2015 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2014 yılı faaliyetlerinden elde edilen 3.382.442 TL tutarındaki net karın;

- ilgili mevzuat gereği dağıtıma konu olmayan iştirak ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 3.391 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde dönem içerisinde ayrılan personele dağıtılacak kar payı karşılık tutarı olan 129.000 TL'nin dağıtıma esas tutara ilave edilmesi

sonucu oluşan 3.508.051 TL'lik dağıtılabilir karın;

- 699.030 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,
- 4 TL'sinin kurucu hisselere nakden,
- 141.977 TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

- 2.667.040 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına

karar verilmiştir.

31.03.2015 tarihinde 2.667.040 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiş, 01.04.2015 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımına başlanmıştır.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

a.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 21.141.118 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 5.939.254 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.338.318 TL, satım taahhüdü ise 2.336.639 TL'dir.

a.2 Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 73.489 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2014: 66.882 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

a.3 Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kabul Kredileri	1.810.728	1.229.731
Akreditif Kredileri	12.775.436	7.206.401
Diğer Garantiler	911.044	764.097
Toplam	**15.497.208**	**9.200.229**

a.4. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici Teminat Mektupları	805.121	930.188
Kesin Teminat Mektupları	27.195.944	23.022.561
Avans Teminat Mektupları	5.362.349	4.670.054
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.690.858	3.182.599
Diğer Teminat Mektupları	3.383.691	1.809.542
Toplam	**40.437.963**	**33.614.944**

a.5 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.353.657	1.786.200
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	723.734	295.850
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.629.923	1.490.350
Diğer Gayrinakdi Krediler	52.581.514	41.028.973
Toplam	**55.935.171**	**42.815.173**

a.6. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**20.001.083**	**35.610.791**	**172.925**	**150.372**
Teminat Mektupları	19.976.595	20.139.690	172.925	148.753
Aval ve Kabul Kredileri	8.604	1.800.590		1.534
Akreditifler	6.845	12.768.506		85
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	9.039	902.005		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 3.735.688 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 5.939.254 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 700 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.200 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	2.794.314	197.282	2.586.514	189.323
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.263.604	2.153.873	4.763.677	1.624.227
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	89.128		104.225	
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**9.147.046**	**2.351.155**	**7.454.416**	**1.813.550**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından				
Yurt içi Bankalardan	1.880	318	1.212	657
Yurt dışı Bankalardan	2.971	7.569	3.110	5.477
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**4.851**	**7.887**	**4.322**	**6.134**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	21.421	82	45.264	69
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.171.832	289.058	1.675.001	199.841
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	40.194	687	643.133	292
Toplam	**2.233.447**	**289.827**	**2.363.398**	**200.202**

a.4. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	71.473	56.900

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	205.979	273.081	134.548	153.390
T.C. Merkez Bankasına		152		12
Yurt içi Bankalara	14.039	5.370	14.087	7.030
Yurt dışı Bankalara	191.940	267.559	120.461	146.348
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		81.485		46.220
Toplam(*)	**205.979**	**354.566**	**134.548**	**199.610**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	57.893	61.012

b.3. İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	372.925	631.822	382.856	349.104

b.4. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	104	100.600	41.363		439	217		142.723
Tasarruf Mevduatı	1	124.369	2.559.735	83.150	25.541	22.620	95	2.815.511
Resmi Mevduat	2	2.286	3.119	164	19	1		5.591
Ticari Mevduat	1	142.430	491.453	18.630	4.606	1.747		658.867
Diğer Mevduat	11	16.307	238.722	41.692	200	87		297.019
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**119**	**385.992**	**3.334.392**	**143.636**	**30.805**	**24.672**	**95**	**3.919.711**
Yabancı Para								
DTH	39	72.315	464.868	57.237	19.487	131.501	5	745.452
Bankalar Mevduatı	19	14.208	11.164	1.973	3.068	14.120		44.552
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			1		1.388	101		1.490
Toplam	**58**	**86.523**	**476.033**	**59.210**	**23.943**	**145.722**	**5**	**791.494**
Genel Toplam	**177**	**472.515**	**3.810.425**	**202.846**	**54.748**	**170.394**	**100**	**4.711.205**

c. Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar (net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	323.768	204.365
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.752.529	2.817.490
Kambiyo İşlemlerinden Kar	103.572.579	61.505.926
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5.496	3.471
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.892.542	3.738.037
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	104.480.022	60.734.382
Ticari kar/zarar (Net)	**-729.184**	**51.891**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 2.954.787 TL, zarar tutarı 3.079.097 TL olup, net zarar tutarı 124.310 TL'dir. (30.09.2014 kar: 2.207.647 TL, zarar: 3.115.511 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

İlgili gelir kaleminin % 82'si, önceki yıllarda Beşinci Bölüm II-g.5.4 no.lu dipnotta detaylarına yer verilen "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na ilişkin olarak ayrılan karşılıkların çözülmesi ile başta takipteki krediler için olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptallerden, geri kalan kısmı ise çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ile duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

d. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.000.651	700.394
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	110.309	75.706
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	373.179	270.854
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	517.163	353.834
Genel Karşılık Giderleri (*)	513.432	286.635
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		100.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	5.306	1.941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.306	1.941
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	89.409	42.935
Toplam	**1.608.798**	**1.131.905**

(*) Genel karşılıklar, Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 8. maddesi göz önünde bulundurularak hesaplanmıştır.

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	1.922.535	1.850.963
Kıdem Tazminatı Karşılığı	54.127	47.751
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	6.483	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	159.957	162.700
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	123.792	85.151
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2.796	1.491
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3.892	4.853
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.299.121	1.122.812
Faaliyet Kiralama Giderleri	238.997	197.369
Bakım ve Onarım Giderleri	59.107	14.999
Reklam ve İlan Giderleri	127.116	106.844
Diğer Giderler	873.901	803.600
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar (**)	157.221	270.471
Diğer (***)	792.926	582.191
Toplam	**4.522.850**	**4.128.383**

(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.
(**) Cari dönem içerisinde Banka'nın sahip olduğu Avea İletişim Hizmetleri A.Ş.'deki payların Türk Telekomünikasyon A.Ş.'ye vadeli satışı neticesinde oluşan 154.266 TL'lik satış zararını da içermektedir.
(***) Cari dönemde ilgili kalemin 191.751 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 82.583 TL'lik kısmı Beşinci Bölüm II-g.5.5 no.lu dipnotta detaylarına yer verilen Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ödenen idari para cezasından, 162.891 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

f. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2015 tarihi itibarıyla toplam 515.375 TL tutarındaki vergi karşılığının 7.701 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 507.674 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2015-30.09.2015 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

g.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.

g.3. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kredi kartı işlemleri başta olmak üzere muhtelif bankacılık işlemlerinden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	883.934	1.372.412			564.693	231.998
Dönem Sonu Bakiyesi	972.615	1.653.448			544.491	272.614
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	60.720	843			45.978	1.655

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	841.304	1.308.883			679.741	240.119
Dönem Sonu Bakiyesi	883.934	1.372.412			564.693	231.998
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	53.933	947			27.957	1.423

a.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	1.379.363	1.149.202	206.316	352.420	3.047.937	2.360.288
Dönem Sonu	1.712.757	1.379.363	259.558	206.316	3.610.549	3.047.937
Mevduat Faiz Gideri	53.105	56.055	24.186	24.660	103.390	82.951

a.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	793.010	1.208.134				
Dönem Sonu	497.712	793.010			101.628	
Toplam Kar / Zarar	-9.650	6.848			3.920	48
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. 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:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,84; toplam aktiflere oranı % 0,54; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,58; toplam pasiflere oranı % 1,99'dur. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente 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 Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında Banka önceki dönemlerde kurmuş olduğu tüm yatırım fonlarının kuruculuğunu 09.07.2015 tarihi itibarıyla İş Portföy Yönetimi A.Ş.'ye devretmiştir.

Risk grubu firmaların nakdi ve gayri nakdi kredi ihtiyaçları, talepleri halinde Bankacılık Kanunu'ndaki sınırlamalar ve geçerli piyasa koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

c. Kilit yönetici personele (yönetim organı üyeleri ve üst düzey yöneticiler) sağlanan faydalar

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 14.863 TL'dir (30.09.2014: 13.522 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 28.08.2014 tarihli kararı kapsamında, 2015 yılı Ekim ayında 320.810 TL nominal değerli 136 gün vadeli bono, 221.928 TL nominal değerli 241 gün vadeli bono, 478.300 TL nominal değerli 88 gün vadeli bono ve 50.000 TL nominal değerli 177 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 13.02.2015 tarihli kararı kapsamında 2015 yılı Ekim ayında yurt dışında 90,5 milyon USD ve 95,4 milyon EURO tutarlarında ihraç gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

	Not	Görünüm(*)	Açıklama
MOODY'S			
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Baa3	Negatif	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Baa3	Negatif	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Baa3	Negatif	Bankanın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	P-3	-	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	P-3	-	Bankanın kredi değerliliğinin makul düzeyde olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA+ (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bbb-	-	Bankanın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
STANDARD & POOR'S			
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB+	Negatif	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA+	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-	Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, bankanın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir.

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 29.09.2015, Fitch Ratings: 16.06.2015, Standard & Poor's: 11.02.2014

(*) Görünüm:

"Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.09.2015 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 30.10.2015 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.