Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2015
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

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

Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetçi raporu ile 100 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2015 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 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 ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide olmayan finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Şartlı Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm II. Not ğ.5'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan ve 200.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilerek gelir yazıldıktan sonra kalan net 800.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Görüş

Görüşümüze göre, yukarıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2015 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

1 Şubat 2016
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU 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 yıl sonu 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
BAĞIMSIZ 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 Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız 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
VIII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Operasyonel riske ilişkin açıklamalar	37
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
VII.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45
IX.	Menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar	53
X.	Kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	53
XI.	Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	53
XII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
XIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	56
XIV.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56
XV.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	58
XVI.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	58

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	90
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	98
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	98

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	99
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	99

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	100
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	100

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

31.12.2015 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 (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**3.288.379**	**28.364.146**	**31.652.525**	**4.730.670**	**19.876.036**	**24.606.706**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b-c	**444.401**	**1.147.897**	**1.592.298**	**437.771**	**800.484**	**1.238.255**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		444.401	1.147.897	1.592.298	437.771	800.484	1.238.255
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		262.528	9.064	271.592	253.812	10.254	264.066
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		56.255	0	56.255	0	0	0
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		124.592	1.138.833	1.263.425	183.079	790.230	973.309
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		1.026	0	1.026	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	**87.888**	**1.429.613**	**1.517.501**	**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	**31.072.239**	**9.788.121**	**40.860.360**	**32.068.270**	**7.221.691**	**39.289.961**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34.172	256.380	290.552	33.663	252	33.915
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		31.028.365	8.519.904	39.548.269	32.029.799	6.268.448	38.298.247
5.3	Diğer Menkul Değerler		9.702	1.011.837	1.021.539	4.808	952.991	957.799
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-e	**114.031.662**	**63.902.094**	**177.933.756**	**100.962.900**	**54.911.378**	**155.874.278**
6.1	Krediler ve Alacaklar		113.137.177	63.899.443	177.036.620	100.404.120	54.911.378	155.315.498
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		617.442	613.319	1.230.761	719.854	728.773	1.448.627
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		112.519.735	63.286.124	175.805.859	99.684.266	54.182.605	153.866.871
6.2	Takipteki Krediler		3.597.737	5.952	3.603.689	2.419.720	851	2.420.571
6.3	Özel Karşılıklar (-)		2.703.252	3.301	2.706.553	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	**3.476.526**	**115.105**	**3.591.631**	**1.250.097**	**51.007**	**1.301.104**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.414.877	0	3.414.877	1.226.442	0	1.226.442
8.2	Diğer Menkul Değerler		61.649	115.105	176.754	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	**8.708.812**	**556.539**	**9.265.351**	**8.425.466**	**416.311**	**8.841.777**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.045.020	556.539	4.601.559	3.705.844	416.311	4.122.155
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		4.663.792	0	4.663.792	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	**4.340.202**	**10.077**	**4.350.279**	**1.890.082**	**11.708**	**1.901.790**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**353.554**	**354**	**353.908**	**273.221**	**886**	**274.107**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		353.554	354	353.908	273.221	886	274.107
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-l	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-m	**474.380**	**330**	**474.710**	**526.236**	**478**	**526.714**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		474.380	330	474.710	526.236	478	526.714
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-n	**42.929**	**0**	**42.929**	**60.361**	**0**	**60.361**
18.1	Satış Amaçlı		42.929	0	42.929	60.361	0	60.361
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-o	**2.289.970**	**1.664.120**	**3.954.090**	**1.214.494**	**466.012**	**1.680.506**
	AKTİF TOPLAMI		**168.739.188**	**106.978.396**	**275.717.584**	**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 (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**73.230.005**	**80.572.421**	**153.802.426**	**72.985.567**	**60.565.624**	**133.551.191**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2.253.576	3.665.080	5.918.656	1.500.534	3.133.082	4.633.616
1.2	Diğer		70.976.429	76.907.341	147.883.770	71.485.033	57.432.542	128.917.575
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**304.363**	**623.611**	**927.974**	**214.966**	**415.185**	**630.151**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**2.651.943**	**25.756.556**	**28.408.499**	**2.867.541**	**17.801.622**	**20.669.163**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17.046.938**	**3.042.209**	**20.089.147**	**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		17.046.938	3.042.209	20.089.147	14.779.435	2.916.681	17.696.116
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**6.325.685**	**13.435.444**	**19.761.129**	**5.514.432**	**11.639.325**	**17.153.757**
5.1	Bonolar		5.551.796	1.927.381	7.479.177	4.305.319	2.339.748	6.645.067
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		773.889	11.508.063	12.281.952	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**		**6.303.311**	**547.070**	**6.850.381**	**5.028.465**	**479.626**	**5.508.091**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-e	**1.481.694**	**635.411**	**2.117.105**	**1.317.253**	**1.566.416**	**2.883.669**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-f	**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-g	**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-ğ	**7.064.150**	**29.596**	**7.093.746**	**6.423.188**	**27.211**	**6.450.399**
12.1	Genel Karşılıklar		2.842.117	9.712	2.851.829	2.322.447	6.449	2.328.896
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		553.067	0	553.067	470.711	0	470.711
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		3.668.966	19.884	3.688.850	3.630.030	20.762	3.650.792
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-h	**574.023**	**11.031**	**585.054**	**649.192**	**395**	**649.587**
13.1	Cari Vergi Borcu		574.023	11.031	585.054	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)**	V-II-ı	**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**	V-II-i	**0**	**4.047.133**	**4.047.133**	**0**	**3.268.784**	**3.268.784**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-j	**31.979.467**	**55.523**	**32.034.990**	**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		6.879.271	55.523	6.934.794	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		2.982.574	55.523	3.038.097	4.623.766	328.710	4.952.476
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		2.279.090	0	2.279.090	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		1.587.221	0	1.587.221	1.607.261	0	1.607.261
16.3	Kâr Yedekleri		17.507.958	0	17.507.958	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		6.202	0	6.202	7.177	0	7.177
16.4	Kâr veya Zarar		3.092.238	0	3.092.238	3.382.442	0	3.382.442
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		9.547	0	9.547	0	0	0
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		3.082.691	0	3.082.691	3.382.442	0	3.382.442
	PASİF TOPLAMI		**146.961.579**	**128.756.005**	**275.717.584**	**138.762.396**	**99.009.579**	**237.771.975**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2015)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**91.672.574**	**127.335.881**	**219.008.455**	**78.878.269**	**93.121.610**	**171.999.879**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**20.181.325**	**30.459.541**	**50.640.866**	**17.664.161**	**25.151.012**	**42.815.173**
1.1.	Teminat Mektupları		20.167.536	18.372.484	38.540.020	17.646.415	15.968.529	33.614.944
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		804.216	2.524.859	3.329.075	741.815	2.975.340	3.717.155
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.540.122	6.843.585	10.383.707	3.205.517	5.001.864	8.207.381
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		15.823.198	9.004.040	24.827.238	13.699.083	7.991.325	21.690.408
1.2.	Banka Kredileri		4.821	931.732	936.553	9.813	1.219.918	1.229.731
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	116.817	116.817	0	413.697	413.697
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		4.821	814.915	819.736	9.813	806.221	816.034
1.3.	Akreditifler		5.655	10.249.180	10.254.835	0	7.206.401	7.206.401
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		5.067	7.780.957	7.786.024	0	5.035.503	5.035.503
1.3.2.	Diğer Akreditifler		588	2.468.223	2.468.811	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		3.313	906.145	909.458	7.933	756.164	764.097
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**40.030.743**	**12.279.503**	**52.310.246**	**38.011.936**	**8.711.030**	**46.722.966**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		39.904.819	5.050.503	44.955.322	37.901.969	2.795.325	40.697.294
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		152.889	3.008.812	3.161.701	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		10.340.937	566.627	10.907.564	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		5.654.056	0	5.654.056	5.875.007	0	5.875.007
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		11.630	0	11.630	17.932	0	17.932
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		21.219.999	0	21.219.999	20.489.527	0	20.489.527
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		100.470	0	100.470	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		2.424.838	1.475.064	3.899.902	1.942.569	1.164.783	3.107.352
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		125.924	7.229.000	7.354.924	109.967	5.915.705	6.025.672
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		125.924	7.229.000	7.354.924	109.967	5.915.705	6.025.672
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**31.460.506**	**84.596.837**	**116.057.343**	**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		31.460.506	84.596.837	116.057.343	23.202.172	59.259.568	82.461.740
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.038.471	5.442.224	8.480.695	2.679.048	4.602.767	7.281.815
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.489.731	2.728.910	4.218.641	1.791.045	1.850.095	3.641.140
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.548.740	2.713.314	4.262.054	888.003	2.752.672	3.640.675
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		24.345.220	67.352.684	91.697.904	18.152.560	45.293.534	63.446.094
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		2.813.441	27.689.453	30.502.894	3.950.534	17.558.277	21.508.811
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		18.758.355	8.743.921	27.502.276	10.462.522	9.327.369	19.789.891
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		1.386.712	15.459.655	16.846.367	1.869.752	9.203.944	11.073.696
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		1.386.712	15.459.655	16.846.367	1.869.752	9.203.944	11.073.696
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.660.920	6.723.743	10.384.663	2.370.564	7.284.775	9.655.339
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.756.108	1.818.458	4.574.566	1.326.040	2.737.361	4.063.401
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		904.812	3.327.425	4.232.237	1.044.524	3.000.852	4.045.376
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	788.930	788.930	0	759.159	759.159
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	788.930	788.930	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		415.895	5.078.186	5.494.081	0	2.078.492	2.078.492
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**258.094.672**	**125.928.485**	**384.023.157**	**209.974.764**	**97.775.346**	**307.750.110**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**40.198.190**	**11.902.950**	**52.101.140**	**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		22.737.209	155.981	22.893.190	27.039.493	136.293	27.175.786
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		14.051.240	3.940.719	17.991.959	12.669.880	3.275.942	15.945.822
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.982.759	6.499.384	9.482.143	2.448.155	5.683.214	8.131.369
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		13.560	2.638	16.198	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		410.881	1.304.228	1.715.109	1.259.262	1.172.270	2.431.532
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**217.896.482**	**114.025.535**	**331.922.017**	**166.545.751**	**87.503.484**	**254.049.235**
5.1.	Menkul Kıymetler		14.221.630	0	14.221.630	7.771.424	0	7.771.424
5.2.	Teminat Senetleri		3.591.980	9.624.977	13.216.957	3.836.007	8.210.577	12.046.584
5.3.	Emtia		40.272.232	11.164.836	51.437.068	31.509.545	9.157.163	40.666.708
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		150.183.032	74.639.709	224.822.741	117.590.243	56.601.333	174.191.576
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		9.627.608	18.596.013	28.223.621	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)		**349.767.246**	**253.264.366**	**603.031.612**	**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 (01/01-31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2014)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**19.200.361**	**16.085.908**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		15.688.106	12.699.784
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		64.684	5.865
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		17.230	15.037
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		84	89
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.410.608	3.346.141
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		28.431	62.602
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.295.243	2.609.806
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		86.934	673.733
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		19.649	18.992
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**10.214.805**	**8.631.691**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		6.378.023	5.681.369
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		754.852	482.494
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.690.336	1.387.475
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.359.913	1.019.320
2.5	Diğer Faiz Giderleri		31.681	61.033
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**8.985.556**	**7.454.217**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.388.802**	**2.003.778**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.804.157	2.334.651
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		386.810	290.456
4.1.2	Diğer		2.417.347	2.044.195
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		415.355	330.873
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		515	610
4.2.2	Diğer		414.840	330.263
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**554.940**	**594.982**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**-868.620**	**184.866**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		339.454	442.569
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-1.116.327	-887.931
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-91.747	630.228
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**1.108.588**	**1.011.812**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**12.169.266**	**11.249.655**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-e	**2.058.180**	**1.323.174**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**6.327.389**	**5.695.413**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**3.783.697**	**4.231.068**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	V-IV-g	**3.783.697**	**4.231.068**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**701.006**	**848.626**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		392.150	1.116.157
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		308.856	-267.531
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-h	**3.082.691**	**3.382.442**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-ı	**3.082.691**	**3.382.442**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,027401150	0,030065550

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2014)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**-2.223.225**	**1.820.853**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**2.399.042**	**0**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-975**	**-21.246**
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**	**-88.139**	**1.383.716**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**256.993**	**-279.405**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**343.696**	**2.903.918**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**3.082.691**	**3.382.442**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	-175.509	174.672
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	3.258.200	3.207.770
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**3.426.387**	**6.286.360**

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
		V -V																
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)																	
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												2.966.778					2.966.778
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									-21.246								-21.246
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									-41.614								-41.614
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										3.382.442							3.382.442
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	-1.500	3.382.442		4.952.476		26.692			29.311.067
	CARİ DÖNEM (31/12/2015)																	
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												-1.914.379					-1.914.379
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													2.279.090				2.279.090
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
VIII.	Kur Farkları									-975								-975
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									-20.040		9.547						-10.493
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										3.082.691							3.082.691
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	-22.515	3.082.691	9.547	3.038.097	2.279.090	26.692			32.034.990

(*) 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 (01/01-31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2014)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**10.417.838**	**4.882.330**
1.1.1	Alınan Faizler		18.615.121	15.369.039
1.1.2	Ödenen Faizler		-10.034.161	-8.494.403
1.1.3	Alınan Temettüler		207.994	150.765
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.804.157	2.334.651
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		770.221	686.250
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.001.304	931.207
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-4.182.797	-3.958.706
1.1.8	Ödenen Vergiler		-716.435	-958.984
1.1.9	Diğer	V - VI	1.952.434	-1.177.489
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-4.725.983**	**-8.427.088**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-63.700	606.239
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		-7.479.152	-1.743.870
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-12.574.859	-18.815.060
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-1.737.471	408.992
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		558.751	2.326.507
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		10.532.747	8.867.498
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3.854.600	4.046.812
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V - VI	2.183.101	-4.124.206
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**5.691.855**	**-3.544.758**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-4.646.743**	**-2.604.260**
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		-259.971	-319.009
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		154.825	223.680
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-13.349.793	-19.131.904
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		8.194.083	10.339.346
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-486.510	-76.112
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		1.477.766	6.545.492
2.9	Diğer	V - VI	-257.368	-195.704
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-1.406.176**	**5.808.420**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		17.904.162	17.663.712
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-18.469.327	-11.205.882
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	V - VI	0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V - VI	**-24.402**	**54.386**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**-385.466**	**-286.212**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**9.321.787**	**9.607.999**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8.936.321**	**9.321.787**

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2015)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2014)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)**		
1.1	DÖNEM KÂRI (2)	3.783.697	4.360.068
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	701.006	848.626
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	386.166	1.110.149
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	5.984	6.008
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	308.856	-267.531
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**3.082.691**	**3.511.442**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	175.403
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	2.363.030
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**3.082.691**	**973.009**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	270.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	269.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	140.698
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	1.279
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	429.034
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	429.027
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	3
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	4
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	61.649
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	70.349
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0,0274	0,0301
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	69	75
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0062
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	16
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0018
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	18

(1): Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2): "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2014 yılında ayrılan ve aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 129.000 TL, tabloda önceki dönem "dönem karı" rakamına ilave edilmiştir.

(3): Cari döneme ilişkin tutar ertelenmiş vergi gideri, önceki döneme ilişkin tutar ise ertelenmiş vergi geliridir.

(4): Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) 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

Bağlı ortaklıklar ve iştirakler, sırasıyla, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28- İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bağlı ortaklıklar ve iştirakler; hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören yatırımlar ve hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen yatırımlar olarak kategorize edilmektedir. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören yatırımlar söz konusu piyasadaki (borsadaki) kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır. Hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem görmeyen yatırımlar ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte, 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.

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. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi ve gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenemediğinin değerlendirildiği durumlarda iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir. 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. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki 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 Planlama 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 31.12.2015 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.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. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2015 yılına ilişkin geçici vergi, 2016 yılı Şubat ayında ödenecektir.

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
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	3.082.691	3.382.442
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,027401150	0,030065550

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 XVI no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2015 tarihli finansal tablolara uyum için 31 Aralık 2014 tarihli gelir tablosu faiz gelirleri kalemleri üzerinde sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın çekirdek sermaye yeterlilik oranı % 13,50; ana sermaye yeterlilik oranı % 13,42 ve sermaye yeterliliği standart oranı % 15,65'tir. 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	63.859.977			10.648.600		678.430			474.710	
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	34		29.754	15.120		1.491				
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.036					240.308				
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	523									
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar										
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.721		3.471.091	5.308.289		245.277	140			
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6.546.849		417.758	2.116.147		118.272.702	26.878			
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	279.467				34.765.756	2.559.354				
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar				32.567.213		914.055				
Tahsili gecikmiş alacaklar (*)						897.136				
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	95.495						5.541.900	8.458.619	126.154	
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	2.844.247		160			15.026.989			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)	17.448.457	15.976.126
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	577.863	496.364
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1.283.820	1.131.277
Özkaynak (*)	37.766.809	35.255.300
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5) *100	15,65	16,02
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5) *100	13,42	13,60
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) *12,5) *100	13,50	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	6.676.572	5.293.582
Kar	3.092.238	3.382.442
Net Dönem Karı	3.082.691	3.382.442
Geçmiş Yıllar Karı	9.547	
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	800.000	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	**33.872.393**	**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 (-)	1.037.402	8.677
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	103.325	108.162
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	139.581	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 (-)	1.886	
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	1.282.194	171.439
Çekirdek Sermaye Toplamı	**32.590.199**	**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 (-)	209.372	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	**32.380.827**	**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	2.726.321	2.328.896
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.641.961	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	5.641.961	5.568.496
SERMAYE	**38.022.788**	**35.498.402**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	1.453	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 (-)	30.724	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 (-)	210.350	181.416
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	13.452	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	**37.766.809**	**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	474.710	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	4.011.000

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)	2.865	1.146
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) fıkrasını haiz değil	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.(ğ) fıkrasını haiz değil

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci kapsamında içsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşıma ilişkin bilgiler:

Banka tarafından, bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerden kaynaklanan finansal riskler ile faaliyetler nedeniyle maruz kalınan finansal olmayan risklerden kaynaklanabilecek zararlara karşı gereksinim duyulan sermaye düzeyinin belirlenmesi ve söz konusu düzeyin, yasal ve içsel olarak belirlenmiş olan asgari seviyeler dikkate alınarak sürekliliğinin temini ve izlenmesi süreci "Sermaye Yeterliliği Politikası" çerçevesinde yürütülmektedir.

Banka tarafından sermaye yeterlilik seviyesi; ekonomik konjonktür, risk faktörleri, bilanço yapısı ve büyüklüğü, karlılık, temettü politikası gibi unsurlarda meydana gelebilecek olası değişimler de dikkate alınarak analiz edilmekte ve izlenmektedir. Sermaye yeterlilik seviyesine yönelik olarak ileriye dönük bir bakış açısıyla gerçekleştirilen analiz ve projeksiyon çalışmaları, Banka'nın planlama ve karar alma süreçlerinde dikkate alınmaktadır.

İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES), yasal sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesinin yanı sıra, Banka'nın maruz kaldığı riskleri dahili bir perspektifle belirlemesini ve söz konusu risklere karşılık sahip olması gereken sermaye miktarını ileriye dönük bir bakış açısıyla kendi usul ve yöntemleri çerçevesinde değerlendirmesini de kapsamaktadır. Bahse konu süreç; sermayenin normal koşullardaki yeterliliğinin değerlendirilmesi ile olumsuz ve aşırı olumsuz durum stres koşulları altında alınabilecek muhtelif yönetim aksiyonları çerçevesinde yapılan değerlendirmeleri ihtiva etmektedir.

Banka'nın içsel sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi sırasında; yasal sermaye yeterliliği kapsamında yer alan kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risklere ilave olarak ölçülülük ilkesi çerçevesinde Banka'nın risk profilini etkileyen önemli ve sayısallaştırılabilir nitelikteki diğer riskler için de Banka'nın yapısı, ihtiyaçları ve yetkinlikleriyle uyumlu bir şekilde tesis edilen ölçüm yöntemleri çerçevesinde sermaye gereksinimi hesaplanmaktadır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Banka'nın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulu'nca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Banka'nın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullandırılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, özkaynak büyüklüğüne bağlı olarak belirlenmiş bulunan sınırlara göre izlenmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri, yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Bölümleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcıları, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesi durumunda söz konusu limitler değiştirilebilmektedir. Borçlular lehine tahsis edilmiş tüm ticari nitelikli kredi limitleri bir yılı aşmayacak periyotlarla revize edilmektedir. Ayrıca, günlük olarak yapılan işlemlere ilişkin risk limitleri ve dağılımları günlük olarak izlenmektedir. Buna ilave olarak, karşılaşılabilecek kredi riskini asgari düzeye indirebilmek amacıyla toplam plasmanın oransal olarak önemli bir kısmını oluşturan borçlu ve borçlu grupları özel temerküz uygulaması kapsamında risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, ülkemiz sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, sektörel anlamda bir risk yoğunlaşmasını önlemeye yönelik olarak sektörel risk limitleri oluşturulmuştur.

Kredi müşterilerinin kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla izlenmekte, bu amaca yönelik olarak geliştirilmiş derecelendirme ve skorlama modelleri kullanılmakta, alınan hesap durumu belgelerinin ilgili mevzuatta değinilen şekilde denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, 01.11.2006 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 sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	**Cari Dönem Risk Tutarı**	**Ortalama Risk Tutarı (**)**
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	75.661.717	74.185.710
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46.399	34.573
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	243.344	183.003
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	523	643
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.027.518	9.062.991
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	127.380.334	128.346.696
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	37.604.577	38.026.835
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	33.481.268	27.505.795
Tahsili gecikmiş alacaklar	897.136	734.554
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	14.222.168	15.149.546
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		246.213
Diğer alacaklar	17.995.971	16.323.303

(*)Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

2. Vadeli işlem sözleşmeleri üzerinde karşı taraflar bazında belirli risk kontrol limitleri bulunmakta olup, türev araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan diğer potansiyel risklerle birlikte değerlendirilmektedir.

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma, gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır. Türev işlemler, gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Banka tarafından uygulanmakta olan derecelendirme ve skorlama sistemleri detaylı firma ve kredi analizi içermekte ve kredi değerlilikleri açısından bir kısıtlama olmaksızın bütün firma ve kredilerin derecelendirilmesine olanak sağlamaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler ve firmalar da bu sistem kapsamında derecelendirilmektedir. İhtisas kredileri karşı tarafın kredi değerliliği ile birlikte öncelikli olarak üstlenilen projenin veya finansmanı yapılan varlığın yaratacağı nakit akımlarının fizibilite ve risklilik analizini temel alan özel bir derecelendirme sistemi kullanılarak değerlendirilmektedir.

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri geliştirilen derecelendirme modeli çerçevesinde incelenerek söz konusu banka ve finans kuruluşlarına limit tahsis edilmektedir.

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 22, % 29'dur (31.12.2014: % 22, % 28).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 51, % 61'dir (31.12.2014: % 46, % 56).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 16, % 22'dir (31.12.2014: % 16, % 21).

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Banka'nın en büyük kredi müşterileri arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullandırılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2.851.829 TL'dir.

8. Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

Borçluların yükümlülüklerini yerine getirme kapasitelerinin genellikle çok iyi olduğu krediler "Güçlü", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin makul olduğu krediler "Standart", borçluların yükümlülüklerini zamanında yerine getirme kapasitelerinin düşük olduğu krediler "Standart Altı" olarak tanımlanmıştır.

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Güçlü	% 48,86	% 52,37
Standart	% 43,16	% 37,28
Standart Altı	% 5,55	% 6,72
Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan	% 2,43	% 3,63

Tablo davranış derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
Teminatın Türü	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**
Gayrimenkul İpoteği (*)	393.980	611.286		283.998	549.334	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	2.299	15.103		4.686	11.159	
Taşıt ve Maaş Rehni	383.725	115.505		284.491	68.611	
Çek/Senet		94.843			43.378	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	105.728	867.935		84.626	530.086	
Teminatsız	382.950	172.283	540.311	243.783	147.764	438.143
Toplam	**1.268.682**	**1.876.955**	**540.311**	**901.584**	**1.350.332**	**438.143**

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

10. Takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	485.365	485.365	278.642	278.642
Nakit Karşılık				
Taşıt Rehni	74.667	74.667	49.746	49.746
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	53.661	53.661	50.947	50.947

(*) Teminatların ekspertiz raporlarındaki rayiç değerlerinden, varsa üçüncü kişilere ait öncelikli ipotek ve/veya haciz tutarları düşülmek suretiyle ulaşılan net değerler, ipotek tutarı ve kredi bakiyesi ile karşılaştırılmış, karşılaştırma sonucunda tespit edilen en küçük değer net teminat değeri olarak dikkate alınmıştır.

11. Vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (*)	**1-30 Gün (**)**	**31-60 Gün (***)**	**61-90 Gün (***)**	**Toplam**
Verilen Krediler				
Kurumsal / Ticari Krediler	318.591	55.111	39.198	412.900
Tüketici Kredileri	150.609	55.067	23.975	229.651
Kredi Kartları	496.529	152.028	65.410	713.967
Toplam	**965.729**	**262.206**	**128.583**	**1.356.518**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 2.251.541 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 640.792 TL ve 1.399.842 TL'dir.
(***) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 505.559 TL ve 538.059 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	**1-30 Gün (**)**	**31-60 Gün (***)**	**61-90 Gün (***)**	**Toplam**
Verilen Krediler				
Kurumsal / Ticari Krediler	255.992	46.517	29.711	332.220
Tüketici Kredileri	111.010	38.005	14.614	163.629
Kredi Kartları	458.529	127.508	55.121	641.158
Toplam	**825.531**	**212.030**	**99.446**	**1.137.007**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 1.702.297 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 414.283 TL ve 1.025.345 TL'dir.
(***) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 310.158 TL ve 366.128 TL'dir.

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurt içi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	74.983.459	506				677.752			**75.661.717**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	44.908					1.491			**46.399**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	243.096					248			**243.344**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		308			215				**523**
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.374.263	5.263.225	367.826	43.286	341.384	637.534			**9.027.518**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	118.980.912	3.035.295	6.790	555	2.617.841	2.738.941			**127.380.334**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	37.285.672	116.124	14.432	227	8.297	179.825			**37.604.577**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	33.006.061	134.461	25.749	6	9.660	305.331			**33.481.268**
Tahsili gecikmiş alacaklar	895.393	995	30		46	672			**897.136**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	13.883.832	41.881	5.683	141	3.814	286.817			**14.222.168**
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	8.602.373						9.393.598		**17.995.971**
Toplam	**290.299.969**	**8.592.795**	**420.510**	**44.215**	**2.981.257**	**4.828.611**	**9.393.598**		**316.560.955**

(*)Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Önceki Dönem	Yurt içi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	64.744.865	10				55.168			64.800.043
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	39.787					6			39.793
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	152.807					11			152.818
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		1.660							1.660
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.521.085	4.453.561	374.318	27.900	380.216	530.807			8.287.887
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	104.523.268	578.329	1.384	23.657	10.388	1.990.500			107.127.526
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	44.095.141	17.534	1.621	20	1.225	556.405			44.671.946
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	12.880.577	40.521	3.986		2.488	110.641			13.038.213
Tahsili gecikmiş alacaklar	558.612	34	12		20	102			558.780
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	17.529.407	13.323	2.517		1.185	203.011			17.749.443
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							410.934		410.934
Diğer alacaklar	5.264.743						9.658.887		14.923.630
Toplam	**252.310.292**	**5.104.972**	**383.838**	**51.577**	**395.522**	**3.446.651**	**10.069.821**		**271.762.673**

(*)Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Cari Dönem																		
	Banka																		
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	(15)	(16)	TP	YP	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																			
Tarım		**1.412**	**1.733**				**1.287.368**	**682.149**	**384.142**	**14.315**	**43.956**						**2.179.575**	**235.500**	**2.415.075**
Çiftçilik ve Hayvancılık		1.412	1.633				1.057.843	605.319	320.938	13.688	42.134						1.982.672	60.295	**2.042.967**
Ormancılık			100				54.604	63.142	31.137	487	1.272						149.910	832	**150.742**
Balıkçılık							174.921	13.688	32.067	140	550						46.993	174.373	**221.366**
Sanayi		**127**	**64.498**				**54.353.362**	**3.295.036**	**4.785.341**	**117.380**	**67.746**						**19.970.867**	**42.712.623**	**62.683.490**
Madencilik ve Taşocakçılığı			7				2.525.433	122.959	112.027	2.311	1.923						646.683	2.117.977	**2.764.660**
İmalat Sanayi			2.816				30.067.203	3.109.444	4.385.524	113.545	63.302						16.982.442	20.759.392	**37.741.834**
Elektrik, Gaz, Su		127	61.675				21.760.726	62.633	287.790	1.524	2.521						2.341.742	19.835.254	**22.176.996**
İnşaat							**16.852.712**	**1.935.724**	**4.031.147**	**80.024**	**35.831**						**12.671.676**	**10.263.762**	**22.935.438**
Hizmetler	**31.190.234**		**165.815**	**523**		**9.016.630**	**54.533.117**	**12.979.630**	**13.118.797**	**298.926**	**829.698**						**59.137.601**	**62.995.769**	**122.133.370**
Toptan ve Perakende Ticaret			2.237				23.068.010	6.923.243	6.618.211	185.263	138.716						28.669.601	8.266.079	**36.935.680**
Otel ve Lokanta Hizmetleri			57				3.260.862	467.928	1.522.290	60.736	29.922						2.325.816	3.015.979	**5.341.795**
Ulaştırma Ve Haberleşme			793				9.823.099	2.689.986	1.121.489	19.132	68.088						7.547.333	6.175.254	**13.722.587**
Mali Kuruluşlar	31.190.072		21	523		9.016.630	6.381.173	119.467	298.154	436	8.583						8.116.306	38.898.753	**47.015.059**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.			36.735				7.688.297	833.116	1.601.410	17.907	52.152						5.149.702	5.079.915	**10.229.617**
Serbest Meslek Hizmetleri			113.347				2.401.538	1.519.467	1.414.090	11.763	483.455						5.213.803	729.857	**5.943.660**
Eğitim Hizmetleri	162		11.436				852.250	114.042	216.427	704	20.046						893.951	321.116	**1.215.067**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler			1.189				1.057.888	312.381	326.726	2.985	28.736						1.221.089	508.816	**1.729.905**
Diğer	**44.471.483**	**44.860**	**11.298**			**10.888**	**353.775**	**18.712.038**	**11.161.841**	**386.491**	**13.244.937**					**17.995.971**	**95.165.426**	**11.228.156**	**106.393.582**
Toplam	**75.661.717**	**46.399**	**243.344**	**523**		**9.027.518**	**127.380.334**	**37.604.577**	**33.481.268**	**897.136**	**14.222.168**					**17.995.971**	**189.125.145**	**127.435.810**	**316.560.955**

(1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
(4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
(8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar (9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (10) Tahsili gecikmiş alacaklar (11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar (12) İpotek teminatlı menkul kıymetler
(13) Menkul kıymetleştirme pozisyonları (14) Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar (15) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar (16) Diğer alacaklar
(*) Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları (*)						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.669.728	168.691	88.220	1.217.201	42.618.228	**45.762.068**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	20	7.434	7.711	763	26.161	**42.089**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	896	2.220	11.134	25.101	154.037	**193.388**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		156		215	152	**523**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.797.439	1.013.289	728.257	571.750	4.415.974	**8.526.709**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4.813.254	6.634.098	8.142.019	14.830.265	75.241.740	**109.661.376**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	6.990.609	2.124.602	2.077.019	3.144.828	13.427.541	**27.764.599**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	587.909	661.931	1.020.125	2.082.753	24.407.351	**28.760.069**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	527.039	1.015.465	1.357.402	3.351.338	7.970.924	**14.222.168**
Toplam	**16.386.894**	**11.627.886**	**13.431.887**	**25.224.214**	**168.262.108**	**234.932.989**

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

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

Kredi Riskine Esas Tutar hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin altıncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ilişkin risk ağırlıklarının belirlenmesinde, Fitch Ratings derecelendirme kuruluşunun uluslararası derecelendirme notları esas alınmaktadır. "Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen yurtdışında yerleşik bankalardan olan alacakların ve "Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar" risk sınıfında değerlendirilen merkezi yönetimlerden olan alacakların tabi olacağı risk ağırlıkları derecelendirme notları çerçevesinde belirlenirken; yurtiçinde yerleşik bankaların derecelendirilmemiş olarak kabul edilmesi dolayısıyla, söz konusu bankalardan olan alacaklara döviz cinsine ve kalan vadesine göre risk ağırlığı uygulanmaktadır.

Alacağa özgü bir derecelendirme yapılmış ise, söz konusu alacağa uygulanacak olan risk ağırlığının tespit edilmesinde, ilgili kredi derecelendirme notu kullanılmaktadır.

Hesaplamalarda kullanılan derecelendirme notlarının Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ekinde belirtilen kredi kalitesi kademelerine eşleştirilmesine ilişkin tabloya aşağıda yer verilmektedir.

Kredi Kalitesi Kademesi	1	2	3	4	5	6
Derece Notu	AAA ile AA-	A+ ile A-	BBB+ ile BBB-	BB+ ile BB-	B+ ile B-	CCC+ ve aşağısı

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için görevlendirilen kredi derecelendirme ve ihracat kredi kuruluşu bulunmamaktadır.

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	% 1250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	66.704.748	0	3.918.797	50.657.559	35.044.178	145.387.202	5.608.370	8.514.662	725.439	0	693.352
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	73.632.349	0	3.918.763	50.655.369	34.765.756	138.835.742	5.568.918	8.458.619	725.439	0	693.352

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş(*)	Değer Ayarlamaları(**)	Karşılıklar(***)
1	Tarım	50.427	12.608	598	36.112
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	45.346	10.934	469	31.658
1.2	Ormancılık	3.765	1.418	63	3.278
1.3	Balıkçılık	1.316	256	66	1.176
2	Sanayi	581.575	79.359	3.921	464.195
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	72.883	3.872	208	70.572
2.2	İmalat Sanayi	493.418	73.653	3.648	379.873
2.3	Elektrik, Gaz, Su	15.274	1.834	65	13.750
3	İnşaat	455.617	98.060	4.634	375.593
4	Hizmetler	1.113.112	251.998	15.523	814.186
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	717.250	140.850	7.820	531.987
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	137.159	26.470	1.268	76.423
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	79.949	41.664	4.414	60.817
4.4	Mali Kuruluşlar	8.671	1.151	60	8.235
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	109.180	29.458	924	91.273
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	45.709	9.108	528	33.946
4.7	Eğitim Hizmetleri	4.783	752	325	4.079
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	10.411	2.545	184	7.426
5	Diğer	1.402.958	914.493	101.807	1.016.467
6	Toplam	**3.603.689**	**1.356.518**	**126.483**	**2.706.553**

(*) 90 güne kadar gecikmiş kredileri ifade etmektedir. İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup, söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 1.146.351 TL ve 1.937.901 TL'dir.
(**) Tahsili gecikmiş krediler için ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.
(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	1.861.791	1.415.417	-570.655		2.706.553
2	Genel Karşılıklar	2.328.896	530.657	-7.724		2.851.829

III. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

1. 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 Yönteme 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 31.12.2015 tarihi itibarıyla piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

1.a. Piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	77.524
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7.760
Menkul kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü- Standart Metot	
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	375.941
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	37.152
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.119
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5.511
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	72.856
(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)	577.863
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	7.223.288

1.b. Dönem içerisinde ay sonları itibarıyla hesaplanan piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu:

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
	Ortalama	En Yüksek (*)	En Düşük (*)	Ortalama	En Yüksek (*)	En Düşük (*)
Faiz Oranı Riski	46.714	62.740	25.266	36.392	35.323	48.179
Hisse Senedi Riski	6.851	6.036	6.750	5.514	6.274	5.848
Kur Riski	407.681	457.812	358.032	313.934	392.592	289.407
Emtia Riski	37.775	34.923	25.029	24.721	25.567	1.329
Takas Riski	760	2.643		445		1.921
Opsiyon Riski	4.351	10.582	181	1.942	1.092	952
Karşı Taraf Kredi Riski	77.732	80.844	67.551	63.835	50.832	48.576
Toplam Piyasa Riskine Esas Tutar	7.273.300	8.194.750	6.035.113	5.584.788	6.396.000	4.952.650

(*) Toplam Piyasa Riskine Esas Tutar'ın en yüksek ve en düşük olduğu aylardaki piyasa riski bileşenleri sunulmaktadır.

2. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar:

Alım-satım hesaplarında izlenen türev ve repo işlemleri gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, 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 Ek-2" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır. Potansiyel kredi risk tutarlarının hesaplanmasında, sözleşme tutarları düzenlemede yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile elde edilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı karşı taraf kredi riski, genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmektedir. Bankalarla yapılan türev işlemler nedeniyle maruz kalınan kredi riskinin büyük bölümü, ilgili taraflarla karşılıklı olarak imzalanan anlaşmalar çerçevesinde günlük teminat takasına tabi tutulmakta, bu suretle maruz kalınan karşı taraf kredi riski azaltılmaktadır. Diğer taraftan sermaye yeterliliği mevzuatı kapsamında karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında, bu türden anlaşmaların risk azaltıcı etkisi dikkate alınmamaktadır.

Alım-satım hesapları kapsamında Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

Karşı Taraf Riskine İlişkin Nicel Bilgiler (31.12.2015)

	Tutar
Faiz Oranına Dayalı Sözleşmeler	108.256
Döviz Kuruna Dayalı Sözleşmeler	398.197
Emtiaya Dayalı Sözleşmeler	95.884
Hisse senedine Dayalı Sözleşmeler	
Diğer	
Pozitif Gerçeğe Uygun Brüt Değer	777.658
Netleştirmenin Faydaları	
Netleştirilmiş Cari Risk Tutarı	
Tutulan Teminatlar	
Türevlere İlişkin Net Pozisyon	1.379.995

IV. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2015 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 16.047.746 TL seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Temel gösterge yönteminin kullanılması durumunda aşağıdaki tabloda yer alan bilgiler

	2ÖD Tutar	**1ÖD Tutar**	**CD Tutar**	**Toplam/Pozitif BG yılı sayısı**	**Oran (%)**	**Toplam**
Brüt Gelir	7.682.384	8.717.467	9.276.543	3	15	1.283.820
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						16.047.746

V. 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 Rasyosu'nun 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
31.12.2015	2,8650	3,1100
30.12.2015	2,8713	3,1297
29.12.2015	2,8589	3,1242
28.12.2015	2,8582	3,1309
25.12.2015	2,8668	3,1369
24.12.2015	2,8691	3,1333

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

USD: 2,8700 TL **EURO:** 3,1285 TL

Kur riskine duyarlılık:

Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde USD, EUR, GBP ve CHF kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmüş olup, anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlarında kullanılan orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	318.733	75.641
	% 10 azalış	-318.733	-75.641
EURO	% 10 artış	-395.252	-348.719
	% 10 azalış	395.252	348.719
GBP	% 10 artış	-27.184	-69.378
	% 10 azalış	27.184	69.378
CHF	% 10 artış	-40.002	-55.085
	% 10 azalış	40.002	55.085

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

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.	5.172.455	18.265.405	4.926.286	28.364.146
Bankalar	225.647	476.490	727.476	1.429.613
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	131.451	765.630		897.081
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	939.980	8.848.141		9.788.121
Krediler (2)	20.869.874	46.040.244	2.126.321	69.036.439
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	285.945		270.594	556.539
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	52.773	23.250	39.082	115.105
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (1)	868	247	1.385	2.500
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)				
Diğer Varlıklar (1)	641.096	974.690	12.585	1.628.371
Toplam Varlıklar	**28.320.089**	**75.394.097**	**8.103.729**	**111.817.915**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.127.148	3.784.552	633.254	6.544.954
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	24.551.380	44.007.369	5.468.718	74.027.467
Para Piyasalarına Borçlar	198.881	2.843.328		3.042.209
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.237.101	18.509.415	10.040	25.756.556
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	1.114.707	16.344.986	22.884	17.482.577
Muhtelif Borçlar	171.403	162.435	213.232	547.070
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (1)	221.644	637.310	31.340	890.294
Toplam Yükümlülükler	**35.622.264**	**86.289.395**	**6.379.468**	**128.291.127**
Net Bilanço Pozisyonu	**-7.302.175**	**-10.895.298**	**1.724.261**	**-16.473.212**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**3.025.376**	**13.256.177**	**-2.145.684**	**14.135.869**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	6.740.759	24.526.672	2.426.212	33.693.643
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	3.715.383	11.270.495	4.571.896	19.557.774
Gayrinakdi Krediler	8.515.440	20.770.670	1.173.431	30.459.541
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 (250.816 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (7.577 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (354 TL),Ertelenmiş Vergi Varlığı (330 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (35.749 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (399.643 TL), Genel Karşılıklar (9.712 TL) ile Özkaynaklar (55.523 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 5.134.345 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 2.630.254 TL'si USD'ye, 2.473.356 TL'si EURO'ya, 7.940 TL'si CHF'ye, 5.306 TL'si GBP'ye, 17.481 TL'si Yen'e, 8 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 1.906.169 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.

VI. 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.

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Banka'nın gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin bir yıllık süre zarfında Banka'nın gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

Banka'nın faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlenen aktif ve pasif kalemlerin kar/zararı; faiz oranlarının değişmemesi halinde portföyün bir sene sonraki muhtemel piyasa değeri ile faiz şoku sonrasında hesaplanan portföyün bir sene sonraki değeri arasındaki farka, ilgili portföyün faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenilenmesi veya yeniden fiyatlanması nedeniyle 1 senelik süre zarfında ilave olarak elde edilecek/mahrum kalınacak faiz gelirinin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlenmeyen varlık ve yükümlülüklere ilişkin kar/zarar hesaplaması yapılırken, sabit faizli varlık ve yükümlülüklerin vadelerinin sonunda, değişken faizli varlık ve yükümlülüklerin ise yeniden fiyatlama dönemleri sonunda, faiz şoku sonrasında oluşan piyasa faiz oranlarından yenileneceği varsayılmıştır.

Bu kapsamda, raporlama tarihinde TP ve YP faiz oranlarında 100 baz puan artma/azalma olması ve diğer tüm değişkenlerin sabit tutulması durumunda Banka'nın bir yıl sonraki karında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki (**)		Özkaynak Üzerindeki Etki (***)	
TP	**YP (****)**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
100 baz puan artış	100 baz puan artış	-105.340	-227.340	-693.101	-707.204
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	128.356	268.144	760.826	769.977

(*) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kar / zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

(**) Kar/Zarar üzerindeki etki önemli ölçüde Banka'nın sabit faizli yükümlülüklerinin ortalama vadesinin sabit faizli varlıklarının ortalama vadesinden kısa olmasından kaynaklanmaktadır.

(***) Özkaynak üzerindeki etki Banka'nın Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

(****) Her iki dönemde de Libor oranlarının düşük seviyelerde seyretmesi nedeniyle, bazı vade dilimlerinde YP faiz oranlarına uygulanan negatif yönlü şok belirtilen oranların altında kalmıştır.

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.	19.281.837					12.370.688	31.652.525
Bankalar	559.516	141.495	72.691	13.804	59.449	670.546	1.517.501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	408.093	326.874	615.664	173.515	10.524	57.628	1.592.298
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.072.416	6.903.823	8.314.485	11.046.441	10.183.591	339.604	40.860.360
Verilen Krediler	41.875.386	20.973.748	36.666.950	60.952.248	17.420.782	44.642	177.933.756
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1.633.406	161.270	1.784.823	12.132			3.591.631
Diğer Varlıklar	377.760					18.191.753	18.569.513
Toplam Varlıklar	**68.208.414**	**28.507.210**	**47.454.613**	**72.198.140**	**27.674.346**	**31.674.861**	**275.717.584**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.954.293	1.143.285	1.741.926			874.677	7.714.181
Diğer Mevduat	73.645.321	27.867.558	8.048.877	2.723.943		33.802.546	146.088.245
Para Piyasalarına Borçlar	18.582.117	547.128	959.902				20.089.147
Muhtelif Borçlar	81.852					6.768.529	6.850.381
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	2.180.419	4.007.423	3.670.676	7.775.296	6.174.448		23.808.262
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.768.416	18.551.447	5.115.717	279.506	1.693.413		28.408.499
Diğer Yükümlülükler (**)	358.135	213.334	289.413	75.013		41.822.974	42.758.869
Toplam Yükümlülükler	**101.570.553**	**52.330.175**	**19.826.511**	**10.853.758**	**7.867.861**	**83.268.726**	**275.717.584**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			27.628.102	61.344.382	19.806.485		108.778.969
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-33.362.139	-23.822.965				-51.593.865	-108.778.969
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.752.316	2.988.250					4.740.566
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.601.985	-1.366.648	-1.432.500		-4.401.133
Toplam Pozisyon	**-31.609.823**	**-20.834.715**	**26.026.117**	**59.977.734**	**18.373.985**	**-51.593.865**	**339.433**

(*) 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.		0,49		3,81
Bankalar	0,59	2,01		5,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,67	5,20		11,77
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,14	4,13		9,08
Verilen Krediler	4,20	5,05	3,33	13,31
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,74	0,68		9,43
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,00	1,45		11,22
Diğer Mevduat	0,93	1,44	0,19	7,96
Para Piyasalarına Borçlar	1,45	1,47		9,33
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	0,87	4,99	0,87	10,62
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,92	2,14		10,97

(*) 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, Banka'nın 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	-5.110.316	% -13,53
TL	(-) 400	4.942.089	% 13,09
EURO	(+) 200	-244.678	% -0,65
EURO	(-) 200	275.058	% 0,73
USD	(+) 200	-174.119	% -0,46
USD	(-) 200	337.128	% 0,89
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.554.275**	**% 14,71**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-5.529.113**	**% -14,64**

VII. 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	3.561.289		3.561.289
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	3.939.640		3.939.640
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	124.575		
Mali Olmayan İştirakler	3.671		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	1.040.270		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	724.152		

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				3.991.260	3.991.260	
3	Diğer Hisse Senetleri						
4	**Toplam**				**3.991.260**	**3.991.260**	

VIII. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Banka'da likidite riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, bilanço yönetimine ilişkin stratejiler ile yasal yükümlülüklerin gerekleri de dikkate alınarak, cari piyasa koşullarının yanı sıra iktisadi ve finansal konjonktüre ilişkin beklentiler çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

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. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri de aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

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.

Banka'nın maruz kaldığı likidite riskinin, mevzuatın öngördüğü sınırlar çerçevesinde belirlenen risk kapasitesi ile Banka'nın temel stratejilerine bağlı olarak ortaya çıkan risk iştahına uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilecek veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurması esastır. Söz konusu likit varlıklardan oluşan likidite tamponunun seviyesi Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite risk limitleri ile ifade edilen Banka'nın likidite risk toleransıyla uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dâhilinde, gerekli fon kaynağının ve vade yapısının belirlenmesi Banka'nın "Aktif Pasif Komitesi" (APKO) sorumluluğundadır.

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Riski Politikası limitleri, İş Programı'nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; kredi kartı alacakları, bireysel krediler portföyü ve benzeri şekilde çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı perakende kredilerden oluşturulan varlık havuzlarından seküritizasyon veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı parada Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planı'nın devreye girmesi öngörülmektedir. Kriz durumu, bu durum karşısında ilgili komite ve birimler tarafından alınan önlemler ile bunların sonuçlarına ilişkin olarak söz konusu planlara yönelik uygulamanın her aşamasında Denetim Komitesi aracılığı ile Yönetim Kurulu'na bilgi verilmesi zorunludur.

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir. Anılan dönem içerisinde, yabancı parada en yüksek değer 02.11.2015 ile başlayan haftada % 239,98 seviyesinde, en düşük değer ise 28.12.2015 ile başlayan haftada % 162,29 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplamda ise en yüksek oran 19.10.2015 ile başlayan haftada % 115,18 seviyesinde oluşurken, en düşük oran 28.12.2015 ile başlayan haftada % 103,48 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			39.351.442	25.961.320
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	105.758.034	49.945.637	8.217.339	4.030.814
İstikrarlı mevduat	47.169.288	19.274.987	2.358.464	963.749
Düşük istikrarlı mevduat	58.588.746	30.670.650	5.858.875	3.067.065
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	42.121.545	21.752.902	23.574.414	12.459.606
Operasyonel mevduat	609.644	4.138	152.411	1.035
Operasyonel olmayan mevduat	34.277.136	20.934.986	19.103.010	11.704.402
Diğer teminatsız borçlar	7.234.765	813.778	4.318.993	754.169
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	26.314.697	17.452.211	26.314.697	17.452.211
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	26.314.697	17.452.211	26.314.697	17.452.211
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.155.741	7.948.635	407.787	397.432
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	95.046.083	34.485.819	8.257.064	3.043.643
Toplam Nakit Çıkışları			66.771.301	37.383.706
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	11.799.218	4.407.163	7.329.582	3.533.106
Diğer nakit girişleri	23.236.412	20.910.744	23.236.412	20.910.744
Toplam Nakit Girişleri	35.035.630	25.317.907	30.565.994	24.443.850
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			39.351.442	25.961.320
Toplam Net Nakit Çıkışları			36.205.307	12.943.790
Likidite Karşılama Oranı (%)			108,85	204,45

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			30.667.369	18.701.129
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	92.284.845	39.463.800	7.280.959	3.194.679
İstikrarlı mevduat	38.950.515	15.034.006	1.947.526	751.700
Düşük istikrarlı mevduat	53.334.330	24.429.794	5.333.433	2.442.979
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	35.283.620	17.864.653	20.411.729	9.973.251
Operasyonel mevduat	493.292	5.155	123.323	1.289
Operasyonel olmayan mevduat	28.659.980	17.122.813	16.351.085	9.287.313
Diğer teminatsız borçlar	6.130.348	736.685	3.937.321	684.649
Teminatlı borçlar			-	-
Diğer nakit çıkışları	19.134.159	13.603.200	19.134.159	13.603.200
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	19.134.159	13.603.200	19.134.159	13.603.200
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	50.476.997	27.015.414	2.523.850	1.350.771
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	33.796.722	1.812.174	2.444.016	181.217
Toplam Nakit Çıkışları			51.794.713	28.303.118
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	10.205.714	3.134.105	6.234.262	2.493.795
Diğer nakit girişleri	17.204.394	14.993.539	17.204.394	14.993.539
Toplam Nakit Girişleri	27.410.108	18.127.644	23.438.656	17.487.334
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			30.667.369	18.701.129
Toplam Net Nakit Çıkışları			28.356.057	10.867.391
Likidite Karşılama Oranı (%)			108,29	177,78

(Yetkili İmza / Kaşe)

05.10.2015-09.10.2015 ile 28.12.2015-01.01.2016 haftaları kıyaslandığında, YP likidite karşılama oranı; yüksek kaliteli likit varlıklardaki düşüşe ve türev işlemlerin olumsuz etkisine bağlı olarak %235,69 seviyesinden %162,29 seviyesine, toplam likidite karşılama oranı ise yüksek kaliteli likit varlıklardaki artışa rağmen, aylık vade kapsamında yer alan net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak %109,50 seviyesinden %103,48 seviyesine gerilemiştir.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla ihdas edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. Banka'nın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte, likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, grup şirketlerinin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

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	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	7.780.546	23.871.979						31.652.525
Bankalar	872.561	359.853	140.214	82.326	44.656	17.891		1.517.501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56.255	384.358	323.746	559.589	257.725	10.625		1.592.298
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	464.005	389.460	154.295	971.038	18.266.462	20.615.100		40.860.360
Verilen Krediler	17.333.864	15.115.237	13.140.676	41.032.329	69.974.402	20.440.112	897.136	177.933.756
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		120.730	14.393	176.375	1.066.612	2.213.521		3.591.631
Diğer Varlıklar		1.727.517	58.845	14	795.401		15.987.736	18.569.513
Toplam Varlıklar	**26.507.231**	**41.969.134**	**13.832.169**	**42.821.671**	**90.405.258**	**43.297.249**	**16.884.872**	**275.717.584**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	874.677	3.954.293	1.143.285	1.741.926				7.714.181
Diğer Mevduat	33.808.588	73.639.144	27.863.936	8.049.198	2.727.379			146.088.245
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		919.319	3.326.376	14.551.001	6.163.244	3.448.559		28.408.499
Para Piyasalarına Borçlar		18.220.498	291.254	466.385	1.111.010			20.089.147
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		2.180.420	3.993.069	3.685.029	7.775.296	6.174.448		23.808.262
Muhtelif Borçlar		6.697.564	76.638	11.612	64.567			6.850.381
Diğer Yükümlülükler		2.188.372	498.077	289.413	75.013		39.707.994	42.758.869
Toplam Yükümlülükler	**34.683.265**	**107.799.610**	**37.192.635**	**28.794.564**	**17.916.509**	**9.623.007**	**39.707.994**	**275.717.584**
Likidite Açığı	**-8.176.034**	**-65.830.476**	**-23.360.466**	**14.027.107**	**72.488.749**	**33.674.242**	**-22.823.122**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**53.971**	**53.246**	**-118.698**	**201.552**			**190.071**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		18.457.596	9.918.991	11.956.854	10.928.718	6.861.548		58.123.707
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		18.403.625	9.865.745	12.075.552	10.727.166	6.861.548		57.933.636
Gayrinakdi Krediler	**23.832.827**	**1.921.394**	**4.593.432**	**12.338.558**	**6.041.198**	**1.913.457**		**50.640.866**
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**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-893**	**449.509**	**253.171**	**120.111**			**821.898**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		15.092.277	4.825.403	6.385.217	11.898.326	3.440.596		41.641.819
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		15.093.170	4.375.894	6.132.046	11.778.215	3.440.596		40.819.921
Gayrinakdi Krediler	**23.650.585**	**934.203**	**3.010.341**	**9.167.995**	**4.477.159**	**1.574.890**		**42.815.173**

(*) 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)

Aşağıdaki tabloda Banka'nın türev niteliğinde olmayan başlıca finansal varlık ve yükümlülüklerinin "TFRS 7" hükümleri doğrultusunda hazırlanan vade dağılımı yer almaktadır. Dağılım, Banka'nın varlık ve yükümlülüklerinin iskonto edilmeden, tahsil edilmesi ve ödenmesi gereken en erken tarihler esas alınarak hazırlanmıştır. Söz konusu varlık ve yükümlülükler üzerinden alınacak ve ödenecek faizler tabloya dahil edilmiştir. Düzeltmeler sütunu, ilerleyen dönemdeki muhtemel nakit akımına sebep olan kalemi göstermektedir. İlgili varlık ve yükümlülüklerin bilançoda kayıtlı değerleri bu tutarları içermemektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Cari Dönem Sonu									
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	56.255	6.845	40.420	64.933	199.753	16.408	384.614	55.741	328.873
Bankalar	872.561	360.111	141.042	85.772	52.781	19.030	1.531.297	13.796	1.517.501
Satılmaya Hazır Finansal V.	464.005	739.898	669.355	2.729.044	26.404.193	31.424.540	62.431.035	21.570.675	40.860.360
Verilen Krediler(*)	17.333.864	15.597.328	14.573.652	48.252.070	84.461.917	23.907.526	204.126.357	27.089.737	177.036.620
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		142.109	18.759	383.411	1.635.220	2.764.771	4.944.270	1.352.639	3.591.631
Yükümlülükler									
Mevduat	34.683.265	77.761.823	29.287.280	9.974.163	2.727.548		154.434.079	631.653	153.802.426
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		926.510	3.402.156	14.851.832	6.822.178	3.691.335	29.694.011	1.285.512	28.408.499
Para Piyasalarına Borçlar		18.283.579	293.324	474.973	1.113.033		20.164.909	75.762	20.089.147
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		2.192.342	4.034.414	4.521.640	10.047.193	6.827.152	27.622.741	3.814.479	23.808.262

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Önceki Dönem Sonu									
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.		13.505	33.046	96.029	135.803	28.421	306.804	41.858	264.946
Bankalar	674.341	558.473	49.459	113.364	1.802		1.397.439	4.218	1.393.221
Satılmaya Hazır Finansal V.	199.705	457.626	982.664	3.251.487	22.629.735	26.279.731	53.800.948	14.510.987	39.289.961
Verilen Krediler(*)	2.488.351	15.426.018	15.277.941	54.433.571	72.409.981	17.211.353	177.247.215	21.931.717	155.315.498
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		40.641	210.992	935.811	168.418		1.355.862	54.758	1.301.104
Yükümlülükler									
Mevduat	29.431.107	71.942.182	25.442.446	6.156.962	1.089.461		134.062.158	510.967	133.551.191
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		434.475	1.798.275	10.856.531	6.003.388	3.154.859	22.247.528	1.578.365	20.669.163
Para Piyasalarına Borçlar		16.391.928	4.179	237.451	1.143.032		17.776.590	80.474	17.696.116
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		1.760.369	2.570.685	4.869.284	7.305.716	7.591.308	24.097.362	3.674.821	20.422.541

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	1.906.712	1.266.737	2.564.341	4.300.623	216.422		10.254.835
Teminat Mektupları	21.873.610	473.563	1.860.470	7.501.141	5.766.344	1.064.892	38.540.020
Kabul kredileri	44.076	179.713	166.664	497.970	48.130		936.553
Diğer	8.429	1.381	1.957	38.824	10.302	848.565	909.458
Toplam	**23.832.827**	**1.921.394**	**4.593.432**	**12.338.558**	**6.041.198**	**1.913.457**	**50.640.866**

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	3.249.711	302.441	822.863	2.771.409	59.977		7.206.401
Teminat Mektupları	20.355.616	438.422	1.633.485	5.944.960	4.358.238	884.223	33.614.944
Kabul kredileri	37.324	191.461	538.702	438.740	23.504		1.229.731
Diğer	7.934	1.879	15.291	12.886	35.440	690.667	764.097
Toplam	**23.650.585**	**934.203**	**3.010.341**	**9.167.995**	**4.477.159**	**1.574.890**	**42.815.173**

Aşağıdaki tablo, Banka'nın türev niteliğinde olan finansal varlık ve yükümlülüklerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.115.548	935.351	1.847.165	320.577		4.218.641
Forward Sözleşmeleri Satım	1.117.192	934.872	1.858.497	351.493		4.262.054
Swap Sözleşmeleri Alım	16.154.450	7.112.794	7.735.785	10.036.924	6.309.308	47.349.261
Swap Sözleşmeleri Satım	13.164.481	7.350.396	7.720.001	9.804.457	6.309.308	44.348.643
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	910.133	1.592.671	1.925.801	382.651	552.240	5.363.496
Opsiyonlar Satım	867.248	1.481.078	1.737.951	382.650	552.240	5.021.167
Diğer	3.532.169	377.574	1.207.206	377.132		5.494.081
Toplam	**36.861.221**	**19.784.736**	**24.032.406**	**21.655.884**	**13.723.096**	**116.057.343**

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.701.540	621.552	823.023	495.025		3.641.140
Forward Sözleşmeleri Satım	1.690.151	621.270	823.809	505.445		3.640.675
Swap Sözleşmeleri Alım	12.030.882	2.227.273	4.451.807	11.006.407	2.866.138	32.582.507
Swap Sözleşmeleri Satım	10.671.538	2.178.118	4.271.913	10.875.880	2.866.138	30.863.587
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	1.319.368	1.541.247	990.593	396.894	574.458	4.822.560
Opsiyonlar Satım	1.314.392	1.566.608	980.431	396.890	574.458	4.832.779
Diğer	1.457.576	445.229	175.687			2.078.492
Toplam	**30.185.447**	**9.201.297**	**12.517.263**	**23.676.541**	**6.881.192**	**82.461.740**

IX. Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

X. 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	75.661.717			
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	46.399	34		
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	243.344	3.036		
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	523			
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar				
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.027.518	2.721		
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	127.380.334	6.546.849		
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	37.604.577	279.467		
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	33.481.268			
Tahsili gecikmiş alacaklar	897.136			
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	14.222.168	95.495		
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	17.995.971			

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

XI. 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 dahili 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.

XII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari ve Önceki Dönem Kaldıraç Oranları Arasında Farka Sebep Olan Hususlar Hakkında Açıklamalar:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 8,50 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2014: % 9,15). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	276.020.449	232.624.506
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-453.159	-368.656
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	275.567.290	232.255.850
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.390.575	932.645
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	747.653	520.975
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.138.228	1.453.620
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	3.653.168	3.939.599
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.653.168	3.939.599
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	105.599.526	89.082.925
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-7.016.044	-5.472.772
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	98.583.482	83.610.153
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	32.278.853	29.397.221
Toplam risk tutarı	379.942.168	321.259.222
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	8,50	9,15

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

XIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır. Hisse senetleri daha ziyade yatırım amacıyla edinilmektedir.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) % 10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerleme farkları hesabında 750.093 TL (31.12.2014: 725.125 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır. Öte yandan aynı varsayımlarla yapılan analizde Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 5.625 TL'lik artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

XIV. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
Bankalar	1.517.501	1.393.221	1.528.903	1.395.713
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	40.860.360	39.289.961	40.860.360	39.289.961
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.591.631	1.301.104	3.508.664	1.304.277
Verilen Krediler	177.933.756	155.874.278	176.241.705	156.953.561
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	7.714.181	6.397.382	7.706.168	6.398.642
Diğer Mevduat	146.088.245	127.153.809	146.201.394	127.204.047
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	28.408.499	20.669.163	28.306.644	20.599.089
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	23.808.262	20.422.541	23.827.075	20.762.846
Muhtelif Borçlar	6.850.381	5.508.091	6.850.381	5.508.091

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

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde piyasada oluşan fiyatlar dikkate alınmakta, fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi ve gerçeğe uygun değerin güvenilir bir şekilde belirlenemediğinin değerlendirildiği durumlarda iç verim yöntemi ile hesaplanan iskonto edilmiş değer gerçeğe uygun değer olarak kabul edilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimlerindeki tutarların cari piyasa koşullarına dayanan iskonto eğrilerinde ilgili vade dilimine tekabül eden oran üzerinden iskonto edilmesi suretiyle hesaplanmaktadır.

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

"TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıtacak şekilde, üç seviyede sınıflandırılmaktadır. İlk seviyede gerçeğe uygun değerleri özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalarda kayıtlı fiyatlara, ikinci seviyede gerçeğe uygun değerleri doğrudan ya da dolaylı olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine, üçüncü seviyede ise gerçeğe uygun değerleri gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan verilere göre belirlenen finansal araçlar yer almaktadır. Banka

bilançosunda gerçeğe uygun değerlerinden kayıtlı finansal araçlar, söz konusu sınıflandırma esaslarına göre aşağıdaki gibi seviyelendirilerek gösterilmiştir.

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	227.266	9.062	36.290
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	56.255		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.263.425	
Diğer			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	28.049.361	8.565.130	3.778.269
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler			255.353
Diğer		49.052	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	7.500.929		
Türev Finansal Borçlar		927.974	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 163.195 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.
(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar "TMS 27" çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	253.619	10.255	1.072
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler			
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		973.309	
Diğer			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	32.029.800	6.315.820	744.601
Diğer		53.793	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	7.251.253		
Türev Finansal Borçlar		630.151	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 145.947 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.
(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar "TMS 27" çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	745.673	4.152.332
Alışlar	39.716	53.576
İtfa veya Satış	-58.307	-513.800
Değerleme Farkı	401.811	33.337
Transferler	2.941.019	-2.979.772
Dönem Sonu Bakiye	**4.069.912**	**745.673**

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrımenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

XV. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka'ca inanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

XVI. 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							19.200.361
Kredilerden Alınan Faizler	3.522.483	7.455.665	4.558.782	17.330		133.846	15.688.106
Bankalardan Alınan Faizler					17.230		17.230
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.410.608		3.410.608
Diğer Faiz Gelirleri					64.768	19.649	84.417
Faiz Giderleri							10.214.805
Mevduata Verilen Faizler	841.348	1.066.648	2.840.009	987.963		642.055	6.378.023
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					754.852		754.852
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					1.690.336		1.690.336
İhraç Edilen M. Kıymetlere Ver. Faizler					1.359.913		1.359.913
Diğer Faiz Giderleri						31.681	31.681
Net Faiz Geliri							8.985.556
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							2.388.802
Alınan Ücret ve Komisyonlar	409.050	1.351.787	926.811	10.606		105.903	2.804.157
Verilen Ücret ve Komisyonlar						415.355	415.355
Temettü Gelirleri					554.940		554.940
Ticari Kar/Zarar (Net)					-868.620		-868.620
Diğer Gelirler	3.529	275.692	157.116	168	19.897	652.186	1.108.588
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	154.475	766.285	530.867	5	2.308	604.240	2.058.180
Diğer Giderler	43.866	763.701	1.565.086	9.639	154.266	3.790.831	6.327.389
Vergi Öncesi Kar							3.783.697
Vergi Karşılığı							701.006
Net Dönem Karı							**3.082.691**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.592.298		1.592.298
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					1.517.501		1.517.501
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					40.860.360		40.860.360
Krediler	56.611.813	77.481.838	40.792.717	196.007		2.851.381	177.933.756
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					3.591.631		3.591.631
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					9.393.597		9.393.597
Diğer						40.828.441	40.828.441
							275.717.584
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	22.957.793	31.156.975	70.152.778	16.194.848		13.340.032	153.802.426
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					927.974		927.974
Alınan Krediler					28.408.499		28.408.499
Para Piyasasına Borçlar					20.089.147		20.089.147
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (*)					23.808.262		23.808.262
Diğer Yükümlülükler						9.552.540	9.552.540
Karşılıklar						7.093.746	7.093.746
Özkaynaklar						32.034.990	32.034.990
							275.717.584

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

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							16.085.908
Kredilerden Alınan Faizler	2.770.826	5.802.376	3.848.887	23.248		254.447	12.699.784
Bankalardan Alınan Faizler					15.037		15.037
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.346.141		3.346.141
Diğer Faiz Gelirleri					5.954	18.992	24.946
Faiz Giderleri							8.631.691
Mevduata Verilen Faizler	806.716	917.200	2.418.851	1.034.964		503.638	5.681.369
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					482.494		482.494
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					1.387.475		1.387.475
İhraç Edilen M. Kıymetlere Ver. Faizler					1.019.320		1.019.320
Diğer Faiz Giderleri						61.033	61.033
Net Faiz Geliri							7.454.217
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							2.003.778
Alınan Ücret ve Komisyonlar	312.278	1.121.016	864.371	11.742		25.244	2.334.651
Verilen Ücret ve Komisyonlar						330.873	330.873
Temettü Gelirleri					594.982		594.982
Ticari Kar/Zarar (Net)					184.866		184.866
Diğer Gelirler	25.162	300.873	216.892	241	148.463	320.181	1.011.812
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	22.415	431.642	495.132	190	3	373.792	1.323.174
Diğer Giderler	45.294	679.388	1.413.959	11.930	132.245	3.412.597	5.695.413
Vergi Öncesi Kar							4.231.068
Vergi Karşılığı							848.626
Net Dönem Karı							**3.382.442**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.238.255		1.238.255
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					1.393.221		1.393.221
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					39.289.961		39.289.961
Krediler	51.196.317	62.781.811	36.298.780	250.548		5.346.822	155.874.278
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					1.301.104		1.301.104
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					9.624.972		9.624.972
Diğer						29.050.184	29.050.184
							237.771.975
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	18.924.672	26.510.255	58.389.835	17.447.516		12.278.913	133.551.191
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					630.151		630.151
Alınan Krediler					20.669.163		20.669.163
Para Piyasasına Borçlar					17.696.116		17.696.116
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (*)					20.422.541		20.422.541
Diğer Yükümlülükler						9.041.347	9.041.347
Karşılıklar						6.450.399	6.450.399
Özkaynaklar						29.311.067	29.311.067
							237.771.975

(*) 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	1.875.166	766.653	1.623.807	877.935
TCMB	1.413.213	27.394.904	3.106.863	18.942.685
Diğer		202.589		55.416
Toplam	**3.288.379**	**28.364.146**	**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	1.413.213	3.535.218	3.106.863	2.624.020
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		23.859.686		16.318.665
Toplam	**1.413.213**	**27.394.904**	**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:

31 Aralık 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:

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 255.487 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	26.102	42.347	26.075	30.175
Swap İşlemleri	97.633	1.037.301	155.057	701.999
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	857	23.580	1.947	44.780
Diğer		35.605		13.276
Toplam	**124.592**	**1.138.833**	**183.079**	**790.230**

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt içi	4.049		46.055	235.798
Yurt dışı	83.839	1.429.613	85.863	1.025.505
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**87.888**	**1.429.613**	**131.918**	**1.261.303**

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	396.370	332.827		
ABD, Kanada	152.395	91.970		116
OECD Ülkeleri (*)	168.483	148.644		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	631.596	423.580	164.608	114.231
Toplam	**1.348.844**	**997.021**	**164.608**	**114.347**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 8.514.641 TL'dir (31 Aralık 2014: 8.085.742 TL).

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 19.483.143 TL'dir (31 Aralık 2014: 18.411.810 TL).

d.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	41.329.639	39.195.200
Borsada İşlem Gören	28.782.681	32.105.851
Borsada İşlem Görmeyen (*)	12.546.958	7.089.349
Hisse Senetleri	290.552	33.915
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	290.552	33.915
Değer Azalma Karşılığı (-)	936.879	104.980
Diğer	177.048	165.826
Toplam	**40.860.360**	**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	241.557	75	220.861	78
Toplam	**241.557**	**75**	**220.861**	**78**

e.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacalara 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	**173.350.672**	**3.220.376**	**1.285.360**	**3.685.948**	**736.102**	**68.520**
İşletme	87.584.013	2.112.689		1.434.676	292.086(*)	34.242
İhracat Kredileri	7.987.123	3.914		83.823	8.306	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	2.371.010					
Tüketici Kredileri	35.133.875	1.024.282	1.281.157	1.268.682	73.533	34.254
Kredi Kartları	11.347.034			540.311	312.033	
Diğer	28.927.617	79.491	4.203	358.456	50.144	24
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	**173.350.672**	**3.220.376**	**1.285.360**	**3.685.948**	**736.102**	**68.520**

(*) 30.407 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	2.770.708	723.433(*)
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	447.370	12.441
5 Üzeri Uzatılanlar	2.298	228

(*) Toplam 30.407 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	683.287	53.347
6 Ay-12 Ay	313.854	92.921
1-2 Yıl	797.763	139.599
2-5 Yıl	1.131.130	303.359(*)
5 Yıl ve Üzeri	294.342	146.876(*)

(*) Toplam 30.407 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. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**41.460.406**	**172.044**	**768.097**	**95.409**
İhtisas Dışı Krediler	41.460.406	172.044	768.097	95.409
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**131.890.266**	**4.333.692**	**2.917.851**	**709.213**
İhtisas Dışı Krediler	131.890.266	4.333.692	2.917.851	709.213(*)
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

(*) 30.407 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.

e.4. 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	624.877	34.880.773	224.635	35.730.285
Konut Kredisi	19.424	15.595.588	81.403	15.696.415
Taşıt Kredisi	9.400	794.327	5.736	809.463
İhtiyaç Kredisi	596.053	18.490.858	137.496	19.224.407
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		11.330	13.967	25.297
Konut Kredisi		11.330	13.967	25.297
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	10.015.045	203.920	35.661	10.254.626
Taksitli	4.251.128	203.920		4.455.048
Taksitsiz	5.763.917		35.661	5.799.578
Bireysel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Personel Kredileri-TP	9.947	84.115	581	94.643
Konut Kredisi		4.446	46	4.492
Taşıt Kredisi		1.324	9	1.333
İhtiyaç Kredisi	9.947	78.345	526	88.818
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli		133	157	290
Konut Kredisi		133	157	290
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	139.066		543	139.609
Taksitli	56.619			56.619
Taksitsiz	82.447		543	82.990
Personel Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	543.380		8.662	552.042
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**11.332.315**	**35.180.271**	**284.206**	**46.796.792**

e.5. 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	1.423.572	27.143.478	267.393	28.834.443
İşyeri Kredileri	6.894	1.272.220	8.650	1.287.764
Taşıt Kredileri	80.369	3.193.101	21.084	3.294.554
İhtiyaç Kredileri	1.336.309	22.678.157	237.659	24.252.125
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	57.778	2.117.935	355.297	2.531.010
İşyeri Kredileri		95.598	29.561	125.159
Taşıt Kredileri	1.809	358.166	55.071	415.046
İhtiyaç Kredileri	55.969	1.664.171	270.665	1.990.805
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP		1.231.825	6.137	1.237.962
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		1.231.825	6.137	1.237.962
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.414.758	71.257	7.095	1.493.110
Taksitli	298.936	71.257		370.193
Taksitsiz	1.115.822		7.095	1.122.917
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.138.858		13.817	1.152.675
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**4.034.966**	**30.564.495**	**649.739**	**35.249.200**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.791.064	1.831.596
Özel	176.142.692	154.042.682
Toplam	**177.933.756**	**155.874.278**

e.7. Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Krediler	175.393.876	153.856.172
Yurt dışı Krediler	2.539.880	2.018.106
Toplam	**177.933.756**	**155.874.278**

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	920.545	883.985
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**920.545**	**883.985**

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	113.742	76.925
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	464.423	264.767
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.128.388	1.520.099
Toplam	**2.706.553**	**1.861.791**

e.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

e.10.1. 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)	**40.341**	**59.080**	**56.412**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	40.341	59.080	56.412
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.10.2. 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 (+)	**2.388.590**	**23.939**	**69.739**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.300.482	16.841	48.800
Bireysel Krediler	655.962	1.477	7.333
Kredi Kartları	432.146	5.621	1.046
Diğer			12.560
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**1.836.248**	**1.167.079**
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.031.493	625.415
Bireysel Krediler		477.419	297.499
Kredi Kartları		327.336	244.165
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**1.836.248**	**1.167.079**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.031.493	625.415	
Bireysel Krediler	477.419	297.499	
Kredi Kartları	327.336	244.165	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**374.109**	**296.081**	**459.046**
Kurumsal ve Ticari Krediler	145.464	126.284	255.060
Bireysel Krediler	135.730	98.662	143.477
Kredi Kartları	92.915	71.135	57.153
Diğer			3.356
Aktiften Silinen (-)(*)	**20**	**411**	**169.483**
Kurumsal ve Ticari Krediler	13	389	70.135
Bireysel Krediler	2	6	66.567
Kredi Kartları	5	16	31.530
Diğer			1.251
Dönem Sonu Bakiyesi	**554.262**	**921.039**	**2.128.388**
Kurumsal ve Ticari Krediler	312.809	530.828	1.361.167
Bireysel Krediler	151.235	235.456	366.208
Kredi Kartları	90.218	154.755	338.221
Diğer			62.792
Özel Karşılık (-)	**113.742**	**464.423**	**2.128.388**
Kurumsal ve Ticari Krediler	64.757	267.502	1.361.167
Bireysel Krediler	30.856	119.367	366.208
Kredi Kartları	18.129	77.554	338.221
Diğer			62.792
Bilançodaki Net Bakiyesi	**440.520**	**456.616**	

(*)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.10.3. 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	23.156	161.653	398.438
Özel Karşılık (-)	5.114	81.562	398.438
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**18.042**	**80.091**	
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.10.4. 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)	**440.520**	**456.616**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	554.262	921.039	2.065.596
Özel Karşılık Tutarı (-)	113.742	464.423	2.065.596
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**440.520**	**456.616**	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			62.792
Özel Karşılık Tutarı (-)			62.792
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)			

e.10.5. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

e.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek aktiften silinebilmektedir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 146.257 TL'dir (31 Aralık 2014: 373.935 TL).

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

31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.008.853 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	3.414.877	1.226.442
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**3.414.877**	**1.226.442**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3.591.631	1.301.104
Borsada İşlem Görenler	3.267.997	1.078.613
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	323.634	222.491
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**3.591.631**	**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	7.525	692
Yıl İçindeki Alımlar (*)	3.712.983	76.112
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-1.477.766	-6.490.309
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	47.785	87.161
Dönem Sonu Toplamı	**3.591.631**	**1.301.104**

(*) Banka, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan 2.694.780 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-	4.249.756	613.535	26.550	159.727	68	72.493	72.127	
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. 31.12.2015, 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/İptalleri	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 % 6,3'lük bölümü, 2015 yılının Ağustos ve 2016 yılının Ocak aylarında tahsil edilmiştir. 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	**2.480.624**	**1.951.199**	**2.790.467**	**715.226**	**519.201**
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	353.822	139.218	28.241	100.484	47.847
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazançlar	90.614	249.529	21.943	1.963	17.157
Net Dönem Karı ile Geçmiş Yıl Karı	406.845	525.447	1.753.881	82.003	137.586
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(-)	112.928	22.090			716
Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (-)	6.268	1.008		764	14.413
Şerefiye veya Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Bunlara İlişkin Ertelenmiş Vergi Yükümlülükleri (-)	686	9.897	168	701	24.562
Net ertelenmiş vergi varlığı/borcu (-)	1.149				
İlave Ana Sermaye					
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)		14.846	251	1.051	36.844
ANA SERMAYE	**2.480.624**	**1.936.353**	**2.790.216**	**714.175**	**482.357**
Katkı Sermaye	**150.329**				
SERMAYE	**2.630.953**	**1.936.353**	**2.790.216**	**714.175**	**482.357**
Sermayeden Yapılacak İndirimler (-)	2.112				
ÖZKAYNAK	**2.628.841**	**1.936.353**	**2.790.216**	**714.175**	**482.357**

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-	JSC İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
4-	JSC 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	73,75

(*) 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklardan T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin piyasadan satın alınan ve Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar hesabında izlenen payları dikkate alınmamıştır.

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-	11.893.997	783.026	154.769	255.399	26.559	145.883	104.075	2.514.120	
2-	206.069	194.611	197.876	503	90	39.833	1.558		
3-	560.365	142.841	46.002	54.786	236	-26.582	-11.985		
4-	263.063	37.000	3.548	7.261		462			
5-	5.580.838	738.408	20.944	396.184	3.929	87.264	80.174	429.015	
6-	4.125.201	2.790.635	3.319.084	4.328	4.519	555.933	328.433	1.339.070	
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-	5.781.240	908.208	94.219	241.557	70.327	22.408	92.570	400.085	
10-	3.767.688	421.572	49.706	94.528		10.206	5.234		
11-	20.082	11.855	649			1.534	1.198		
12-	2.647.784	1.183.899	426.968	98.141	66.402	130.243	30.426		
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-	21.366.580	2.783.792	450.376	1.098.725	22.197	410.590	374.111	2.604.000	
16-	14.582.588	7.856.158	6.369.824	57.967	1.611	638.558	424.703	6.017.300	

(*)Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., JSC İşbank, JSC İşbank Georgia, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 31.12.2015, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.09.2015, 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 (**)	-63.089	1.435.733
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		132.278
Dönem Sonu Değeri	9.265.351	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	1.611.609	1.643.985
Sigorta Şirketleri	2.042.486	1.694.716
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	119.241	121.857
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	828.223	661.597
Toplam	**4.601.559**	**4.122.155**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	7.500.929	7.251.253
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**7.500.929**	**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 (*) (net):

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.

Lisanslı değerleme şirketlerince yapılan değerlemeler neticesinde, 2.279.090 TL tutarındaki yeniden değerleme farkı özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiş, ilgili gayrimenkuller için geçmiş yıllarda ayrılmış olan 17.877 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.

	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	3.446.490	21.985	15.319	1.853.568	5.337.362
Birikmiş Amortisman	-2.175.522		-11.840	-1.248.210	-3.435.572
Net Defter Değeri	1.270.968	21.985	3.479	605.358	1.901.790
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.270.968	21.985	3.479	605.358	1.901.790
Dönem İçi Değişimler (Net)(**)	2.434.485	-9.148	2.335	226.460	2.654.132
Amortisman Bedeli	-32.236		-1.077	-182.036	-215.349
Değer Azalış Karşılığı (***)	9.426				9.426
Kur Farkları (Net)(**)			-3	283	280
Dönem Sonu Maliyet	3.694.315	12.837	15.896	2.068.071	5.791.119
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-11.672		-11.162	-1.418.006	-1.440.840
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**3.682.643**	**12.837**	**4.734**	**650.065**	**4.350.279**

(*) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 24 TL (31.12.2014: 40 TL) olup dönem içinde giriş yoktur. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 127.932 TL'dir (31.12.2014: 208.252 TL) .
(**) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.
(***) Elden çıkarılan ve/veya ekspertizleri yenilenen gayrimenkullere ilişkin çözülen değer azalış karşılıklarıdır.

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	274.107	195.959
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	257.464	195.681
Amortisman Bedeli	-177.583	-117.555
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları(*)	-80	22
Dönem Sonu Maliyet	992.960	735.693
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	639.052	461.586
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**353.908**	**274.107**

(*) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2015 itibarıyla 474.710 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 Duran Varlıklar Matrah Farkları	141.277	11.797
Karşılıklar (*)	-647.882	-545.365
Finansal Varlıkların Değerlemesi	12.667	8.591
Diğer	19.228	-1.737
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	**-474.710**	**-526.714**

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	526.714	538.592
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	-308.856	267.531
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	256.993	-279.405
Kur Farkı	-141	-4
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**474.710**	**526.714**

n. 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
Dönem İçi Değişimler (Net)	-16.752	-370
Amortisman Bedeli	-680	-1.908
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**42.929**	**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.

o. 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	9.988.504		2.095.984	37.743.923	2.050.615	304.894	381.872	3.000	52.568.792
Döviz Tevdiat Hesabı	15.084.809		8.307.119	35.250.474	3.600.919	2.879.644	6.997.745	588	72.121.298
Yurt içinde Yer. K.	13.577.851		7.138.356	30.774.396	2.577.456	593.169	1.950.509	581	56.612.318
Yurt dışında Yer.K	1.506.958		1.168.763	4.476.078	1.023.463	2.286.475	5.047.236	7	15.508.980
Resmi Kur. Mevduatı	536.863		10.475	19.631	2.379	210	32		569.590
Tic. Kur. Mevduatı	6.287.759		1.999.838	5.757.264	1.704.659	66.037	18.901		15.834.458
Diğ. Kur. Mevduatı	256.734		44.558	1.287.059	1.495.502	886	3.199		3.087.938
Kıymetli Maden DH	1.653.919					238.250	14.000		1.906.169
Bankalar Mevduatı	874.677		2.680.828	1.539.946	214.293	197.172	2.207.265		7.714.181
TCMB	16								16
Yurt içi Bankalar	2.783		2.186.759	336.808	2.055				2.528.405
Yurt dışı Bankalar	666.716		494.069	1.203.138	212.238	197.172	2.207.265		4.980.598
Katılım Bankaları	205.162								205.162
Diğer									
Toplam	**34.683.265**		**15.138.802**	**81.598.297**	**9.068.367**	**3.687.093**	**9.623.014**	**3.588**	**153.802.426**

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	28.089.774	26.123.513	23.980.079	23.503.729
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	14.553.082	11.198.985	31.251.723	23.572.861
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.161.789	1.831.203	729.718	865.810
Yurt dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.236.677	936.132	222.488	198.082
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta 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	358.781	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	11.586	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	20.727	79.447	11.172	45.135
Swap İşlemleri	282.449	500.785	202.476	319.951
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	1.187	43.379	1.318	50.099
Diğer				
Toplam	**304.363**	**623.611**	**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				42.893
Yurt içi Banka ve Kuruluşlardan	291.572	388.954	300.674	296.438
Yurt dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.360.371	25.367.602	2.566.867	17.462.291
Toplam	**2.651.943**	**25.756.556**	**2.867.541**	**17.801.622**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	1.267.478	2.894.800	2.124.745	9.090.721
Orta ve Uzun Vadeli	1.384.465	22.861.756	742.796	8.710.901
Toplam	**2.651.943**	**25.756.556**	**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 ABD Doları, 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	31.12.2015 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	5 yıl	25.000.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	160.000.000 EURO	5-7 yıl	69.333.333 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	225.000.000 USD	5 yıl	131.250.000 USD
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	109.375.000 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
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	221.200.000 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	5.551.796	1.927.381	4.305.319	2.339.748
Tahvil	773.889	11.508.063	1.209.113	9.299.577
Toplam	**6.325.685**	**13.435.444**	**5.514.432**	**11.639.325**

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 56'sı mevduattan, % 10'u alınan kredilerden, % 9'u ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden ve % 7'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**2.851.829**	**2.328.896**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.406.126	1.981.728
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	124.210	108.338
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	175.504	123.405
-Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	17.785	14.596
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	166.016	150.873
Diğer	104.183	72.890

ğ.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 (31.12.2015 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. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2015 tarihi itibarıyla 517.074 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2014: 440.195 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada yıllara göre değişen iskonto ve enflasyon oranları kullanılmış olup, reel ücret artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2015 tarihi itibarıyla geçerli olan 3.828,37 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	440.195	338.434
Cari Hizmet Maliyeti	35.578	28.868
Faiz Maliyeti	36.592	34.800
Ödenen Tazminatlar	-25.369	-15.931
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	5.028	2.007
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	25.050	52.017
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	517.074	440.195

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 2015 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 35.993 TL'dir (31.12.2014 30.516 TL).

ğ.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. 31.12.2015 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 12.597 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ğ.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 80.560 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2014: 66.882 TL).

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan ve 200.000 TL'si cari dönemde iptal edilerek gelir yazıldıktan sonra kalan net 800.000 TL serbest karşılık bulunmaktadır (31.12.2014: 1.000.000 TL).

ğ.5.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na 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, 31.12.2015 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 2.175.902 TL olarak belirlenmiş (31.12.2014: 1.898.407 TL) olup, aynı tarih itibarıyla mali tabloda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2015 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, 31.12.2015 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-6.252.749	-5.397.570
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	2.799.494	2.433.204
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-3.453.255**	**-2.964.366**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-773.842	-726.581
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.590.621	1.382.502
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**816.779**	**655.921**
Vakıf Varlığı	**460.574**	**410.038**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-2.175.902**	**-1.898.407**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	357.448	243.003
Menkul Kıymetler	59.390	116.934
Diğer	43.736	50.101
Toplam	**460.574**	**410.038**

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

ğ.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 79.159 TL tutarında (31.12.2014: 67.203 TL) karşılığı bulunmaktadır.

ğ.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 bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; 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 yukarı değinilen kararları 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. 2012 yılı ve sonrası dönemlere ilişkin hukuki süreç devam ettiğinden Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 39.186 TL (31.12.2014: 35.817 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

ğ.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.

ğ.5.6. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.12.2015 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 295.280 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	295.280	392.371
Menkul Sermaye İradı Vergisi	132.719	118.265
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.323	2.963
BSMV	111.117	97.579
Kambiyo Muameleleri Vergisi	68	48
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4.953	2.879
Diğer	34.005	32.327
Toplam	**581.465**	**646.432**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	89	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	1.130	994
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.261	1.988
Diğer	2	
Toplam	**3.589**	**3.155**

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

ı. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka 24.10.2012 tarihinde yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz 1.000.000.000 USD, 10.12.2013 tarihinde ise 400.000.000 USD nominal değerli, 10 yıl vadeli tahviller ihraç etmiştir. Söz konusu tahvillerin faiz oranları sırasıyla % 6,00 ve % 7,85 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Bahse konu tahvillerin değerlerinin toplamı dönem sonu itibarıyla 4.047.133 TL'dir (31.12.2014: 3.268.784 TL).

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.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**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

j.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.

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

j.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.

j.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.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**3.991.260**		**4.054.349**	
Değerleme Farkı	3.991.260		4.054.349	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-1.008.686**	**55.523**	**569.417**	**328.710**
Değerleme Farkı	-1.260.735	78.077	711.857	328.710
Ertelenmiş Vergi Etkisi	252.049	-22.554	-142.440	
Kur Farkı				
Toplam	**2.982.574**	**55.523**	**4.623.766**	**328.710**

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 21.219.999 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 5.654.056 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 1.580.424 TL, satım taahhüdü ise 1.581.277 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 80.560 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	936.553	1.229.731
Akreditif Kredileri	10.254.835	7.206.401
Diğer Garantiler	909.458	764.097
Toplam	**12.100.846**	**9.200.229**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici Teminat Mektupları	746.541	930.188
Kesin Teminat Mektupları	25.973.399	23.022.561
Avans Teminat Mektupları	5.120.046	4.670.054
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.458.505	3.182.599
Diğer Teminat Mektupları	3.241.529	1.809.542
Toplam	**38.540.020**	**33.614.944**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3.212.584	1.786.200
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	592.297	295.850
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2.620.287	1.490.350
Diğer Gayrinakdi Krediler	47.428.282	41.028.973
Toplam	**50.640.866**	**42.815.173**

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	124.685	0,62	13.461	0,04	127.054	0,72	26.285	0,10
Çiftçilik ve Hayvancılık	92.128	0,46	13.461	0,04	76.665	0,43	22.572	0,09
Ormancılık	30.084	0,15			45.469	0,26	3.713	0,01
Balıkçılık	2.473	0,01			4.920	0,03		
Sanayi	5.810.578	28,79	15.643.616	51,36	5.323.193	30,14	13.230.919	52,61
Madencilik ve Taşocakçılığı	144.703	0,72	178.385	0,59	142.933	0,81	256.359	1,02
İmalat Sanayi	3.305.348	16,38	11.729.859	38,51	3.275.783	18,55	8.806.584	35,02
Elektrik, Gaz, Su	2.360.527	11,69	3.735.372	12,26	1.904.477	10,78	4.167.976	16,57
İnşaat	3.072.322	15,22	4.476.973	14,70	2.477.331	14,02	3.812.760	15,16
Hizmetler	10.911.015	54,07	7.896.054	25,92	9.517.990	53,88	6.488.950	25,80
Toptan ve Perakende Ticaret	7.519.160	37,26	3.395.193	11,15	6.318.326	35,77	2.386.672	9,49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	183.568	0,91	60.889	0,20	183.263	1,04	52.590	0,21
Ulaştırma ve Haberleşme	759.817	3,77	1.424.829	4,68	645.985	3,66	1.188.095	4,72
Mali Kuruluşlar	1.354.221	6,71	2.145.145	7,04	976.860	5,53	2.079.361	8,27
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	582.059	2,88	521.558	1,71	913.375	5,17	469.468	1,87
Serbest Meslek Hizmetleri	401.663	1,99	199.825	0,66	382.016	2,16	166.208	0,66
Eğitim Hizmetleri	28.711	0,14	3.735	0,01	26.837	0,15	2.103	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	81.816	0,41	144.880	0,48	71.328	0,40	144.453	0,57
Diğer	262.725	1,30	2.429.437	7,98	218.593	1,24	1.592.098	6,33
Toplam	**20.181.325**	**100**	**30.459.541**	**100**	**17.664.161**	**100**	**25.151.012**	**100**

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**20.028.967**	**30.319.129**	**152.358**	**140.412**
Teminat Mektupları	20.015.178	18.241.231	152.358	131.253
Aval ve Kabul Kredileri	4.821	929.161		2.571
Akreditifler	5.655	10.242.592		6.588
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler	3.313	906.145		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

c. 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 3.899.902 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 5.654.056 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 740 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.290 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.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm'de yer alan XV no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

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	3.879.664	248.559	3.494.839	248.749
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.540.810	2.889.282	6.592.981	2.196.010
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	129.791		167.205	
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**12.550.265**	**3.137.841**	**10.255.025**	**2.444.759**

*(*) 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	2.169	430	2.252	817
Yurt dışı Bankalardan	4.261	10.370	3.988	7.980
Yurt dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**6.430**	**10.800**	**6.240**	**8.797**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	28.392	39	62.401	201
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.910.239	385.004	2.335.967	273.839
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	85.905	1.029	673.272	461
Toplam	**3.024.536**	**386.072**	**3.071.640**	**274.501**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	93.777	78.157

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	278.699	363.264	196.867	216.978
T.C. Merkez Bankasına		156		70
Yurt içi Bankalara	18.579	7.027	19.195	8.899
Yurt dışı Bankalara	260.120	356.081	177.672	208.009
Yurt dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		112.889		68.649
Toplam(*)	**278.699**	**476.153**	**196.867**	**285.627**

(*) 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	88.740	78.470

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	530.849	829.064	513.391	505.929

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	112	104.278	50.480	65	439	247		155.621
Tasarruf Mevduatı	2	170.638	3.501.712	116.785	31.895	30.645	141	3.851.818
Resmi Mevduat	2	2.550	3.801	220	25	1		6.599
Ticari Mevduat	1	204.069	697.300	36.298	5.373	2.238		945.279
Diğer Mevduat	11	21.535	299.319	52.999	219	132		374.215
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**128**	**503.070**	**4.552.612**	**206.367**	**37.951**	**33.263**	**141**	**5.333.532**
Yabancı Para								
DTH	46	95.949	612.343	68.589	50.760	149.626	6	977.319
Bankalar Mevduatı	27	21.092	15.007	2.510	3.304	23.309		65.249
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.					1.799	124		1.923
Toplam	**73**	**117.041**	**627.350**	**71.099**	**55.863**	**173.059**	**6**	**1.044.491**
Genel Toplam	**201**	**620.111**	**5.179.962**	**277.466**	**93.814**	**206.322**	**147**	**6.378.023**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.132	5.830
Diğer	551.808	589.152
Toplam	**554.940**	**594.982**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	343.784	444.838
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.269.957	3.030.393
Kambiyo İşlemlerinden Kar	145.939.411	80.459.535
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	4.330	2.269
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.386.284	3.918.324
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	146.031.158	79.829.307
Ticari kar/zarar (Net)	**-868.620**	**184.866**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 2.371.555 TL, zarar tutarı 3.465.821 TL olup, net zarar tutarı 1.094.266 TL'dir (31.12.2014 kar: 2.397.398 TL, zarar: 3.157.426 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 200.000 TL'si geçmiş dönemlerde ayrılan serbest karşılıkların çözülmesinden, 207.402 TL'si Beşinci Bölüm II-ğ.5.4 no.lu dipnotta detaylarına yer verilen "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na ilişkin olarak çözülen karşılık tutarından, % 45'i başta takipteki krediler için olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan diğer 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.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.415.417	914.617
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	125.320	82.938
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	456.664	257.961
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	833.433	573.718
Genel Karşılık Giderleri	530.657	356.384
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2.308	3
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.308	3
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	109.798	52.170
Toplam	**2.058.180**	**1.323.174**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	2.587.865	2.456.179
Kıdem Tazminatı Karşılığı	51.829	49.744
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	277.495	122.568
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	6.483	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	210.360	217.479
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	177.583	117.555
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3.254	2.566
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	5.669	6.124
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.835.390	1.644.527
Faaliyet Kiralama Giderleri	331.521	274.117
Bakım ve Onarım Giderleri	88.064	22.018
Reklam ve İlan Giderleri (**)	177.520	180.896
Diğer Giderler (**)	1.238.285	1.167.496
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar(***)	158.555	272.908
Diğer (****)	1.012.906	805.763
Toplam	**6.327.389**	**5.695.413**

(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.
(**) Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 32.062 TL'dir (31.12.2014: 27.242 TL).
(***) 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 242.081 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 82.583 TL'lik kısmı Beşinci Bölüm II-ğ.5.5 no.lu dipnotta detaylarına yer verilen Gümrük ve Ticaret Bakanlığı'na ödenen idari para cezasından, 204.279 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 8.985.556 TL'si net faiz gelirlerinden, 2.388.802 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 6.327.389 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2015 tarihi itibarıyla toplam 701.006 TL tutarındaki vergi karşılığının 392.150 TL tutarındaki kısmı cari, 308.856 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 3.082.691 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2015-31.12.2015 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 2.483.718 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 15.018.038 TL'dir.

Cari dönemde diğer yedekler hesabında oluşan değişim yurt dışı şubelerin kur çevrim farkı ile kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin aktüeryal kayıptan kaynaklanmaktadır.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j-9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 229.495 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2014: -142.440 TL).

Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF hesabındaki 2.279.090 TL'lik tutarın detayı Beşinci Bölüm I-j no.lu dipnotta belirtilmiştir.

Geçmiş dönem karında oluşan 9.547 TL, satışı yapılan gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında izlenen yeniden değerleme değer artışlarının, "TMS 16- Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde geçmiş yıl karlarına aktarılmasından kaynaklanmaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 10.417.838 TL'lik gelir tutarının, 18.615.121 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 10.034.161 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan 1.952.434 TL'lik (31.12.2014: -1.177.489 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan ''Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)'' kalemi, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 2.183.101 TL tutarında artış (31.12.2014: 4.124.206 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan "diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 257.368 TL tutarında azalış (31.12.2014: 195.704 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2015 itibarıyla yaklaşık -24.402 TL olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır. Bahse konu yönteme göre 31.12.2014 itibarıyla hesaplanan döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi ise 54.386 TL'dir.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar, nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2014	Önceki Dönem 31.12.2013
Nakit	**8.284.384**	**8.221.154**
Kasa ve Efektif Deposu	2.501.742	2.152.329
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	5.782.642	6.068.825
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.037.403**	**1.386.845**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	1.037.403	1.386.845
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**9.321.787**	**9.607.999**

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2015	Önceki Dönem 31.12.2014
Nakit	**7.780.546**	**8.284.384**
Kasa ve Efektif Deposu	2.641.819	2.501.742
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	5.138.727	5.782.642
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.155.775**	**1.037.403**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	1.155.775	1.037.403
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**8.936.321**	**9.321.787**

VII. 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	920.545	1.703.307			310.216	284.874
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	78.865	949			55.474	2.443

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	73.540	1.090			37.698	1.928

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	2.130.575	1.379.363	166.618	206.316	3.621.463	3.047.937
Mevduat Faiz Gideri	81.566	71.032	30.689	29.940	148.488	108.125

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	398.549	793.010			29.860	
Toplam Kar / Zarar	-24.658	-10.653			1.330	27
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 % 0,69; toplam aktiflere oranı % 0,45; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,85; toplam pasiflere oranı % 2,15'tir. 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 17.350 TL'dir (31.12.2014: 15.857 TL).

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	1.354	24.877			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	2	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	2	37	İngiltere	11.969.180	422
	16	179	K.K.T.C.	1.740.847	80.000
	2	33	Irak	717.481	43.422
	2	19	Kosova	194.669	31.100
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	8	Bahreyn	7.558.481	

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 29.09.2015 tarihli kararı kapsamında, 2016 yılı Ocak ayında 656.110 TL nominal değerli 89 gün vadeli bono, 385.216 TL nominal değerli 164 gün vadeli bono, 425.529 TL nominal değerli 248 gün vadeli bono ve 140.984 TL nominal değerli 381 gün vadeli iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 13.02.2015 tarihli kararı kapsamında 2016 yılı Ocak ayında yurt dışında 30 milyon USD tutarında 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	Banka'nın kredi değerliliğinin yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Baa3	Negatif	Banka'nın 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	-	Banka'nın kredi değerliliğinin makul düzeyde olduğuna işaret eder.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Banka'nın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Durağan	Yatırım yapılabilir seviyededir. Banka'nın 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-	-	Banka'nın 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, Banka'nın 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.

II. Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar:

Cari dönemde Banka'da Türk Ticaret Kanunu'nun 207, 438 ve 439. maddeleri kapsamında özel denetim yapılmamıştır. Banka başta BDDK, TCMB, Sermaye Piyasası Kurulu, Rekabet Kurumu gibi kamu kurumları olmak üzere kamu denetimine tabidir. Söz konusu kamu kurumlarının Banka'da yaptıkları denetimlere ilişkin olarak kamuya açıklama gereken bir husus çıktığı takdirde bu hususlar özel durum açıklamaları aracılığıyla kamuyla paylaşılmaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2015 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 01.02.2016 tarihli bağımsız denetçi 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.