Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2016
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
87 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 800.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

Sınırlı denetimimiz sonucunda, ilişikte sekizinci bölümde yer verilen ara dönem faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin sınırlı denetimden geçmiş ara dönem finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Erdal Tıkmak
Sorumlu Denetçi, SMMM
1 Kasım 2016
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

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

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

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

Tel No: +90 212 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

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

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	20
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	27
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	32
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	33
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	38
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	39
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	40

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	42
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	76

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	77
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	77

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	78
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	78

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel bilgiler	79
II.	Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış	81
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	82
IV.	Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler	85
V.	İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler	85
VI.	Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	86
VII.	Kurumsal yönetim komitesi	86
VIII.	Banka'nın risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	86
IX.	Kar dağıtımına ilişkin bilgiler	87
X.	01.07.2016 – 30.09.2016 dönemine ilişkin ek bilgiler	87

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

30.09.2016 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 (31.12.2015: 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
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
Feray Demir	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek 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	I. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi Üyesi
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi
Levent Korba	Bankacılık Temel 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, Finansal Analiz, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dijital Bankacılık, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
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, Risk Komitesi Üyesi
Yılmaz Ertürk	İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Finansal Kuruluşlar
Ergün Yorulmaz	Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık ve Genel Mütalaa Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip
Murat Bilgiç	Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Serbest Bölge Şubeleri
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

(*) Sayın İlhami Koç, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nde görevlendirilmesi sebebiyle, 14.11.2016 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılacaktır.

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**6.165.954**	**25.222.037**	**31.387.991**	**3.288.379**	**28.364.146**	**31.652.525**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b-c	**506.558**	**1.133.518**	**1.640.076**	**444.401**	**1.147.897**	**1.592.298**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		506.558	1.133.518	1.640.076	444.401	1.147.897	1.592.298
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		326.742	6.400	333.142	262.528	9.064	271.592
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		106.154	0	106.154	56.255	0	56.255
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		68.336	1.127.118	1.195.454	124.592	1.138.833	1.263.425
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		5.326	0	5.326	1.026	0	1.026
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	**211.292**	**2.445.596**	**2.656.888**	**87.888**	**1.429.613**	**1.517.501**
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	**34.204.211**	**9.936.911**	**44.141.122**	**31.072.239**	**9.788.121**	**40.860.360**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34.172	81.905	116.077	34.172	256.380	290.552
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		34.160.170	8.813.042	42.973.212	31.028.365	8.519.904	39.548.269
5.3	Diğer Menkul Değerler		9.869	1.041.964	1.051.833	9.702	1.011.837	1.021.539
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-e	**120.262.320**	**69.359.999**	**189.622.319**	**114.031.662**	**63.902.094**	**177.933.756**
6.1	Krediler ve Alacaklar		119.193.435	69.359.999	188.553.434	113.137.177	63.899.443	177.036.620
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		1.053.642	411.990	1.465.632	617.442	613.319	1.230.761
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		118.139.793	68.948.009	187.087.802	112.519.735	63.286.124	175.805.859
6.2	Takipteki Krediler		4.948.045	6.152	4.954.197	3.597.737	5.952	3.603.689
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.879.160	6.152	3.885.312	2.703.252	3.301	2.706.553
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-f	**4.065.060**	**119.273**	**4.184.333**	**3.476.526**	**115.105**	**3.591.631**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		4.022.025	0	4.022.025	3.414.877	0	3.414.877
8.2	Diğer Menkul Değerler		43.035	119.273	162.308	61.649	115.105	176.754
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-g	**128.246**	**0**	**128.246**	**128.246**	**0**	**128.246**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		128.246	0	128.246	128.246	0	128.246
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	3.671	0	3.671
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-ğ	**8.946.641**	**556.539**	**9.503.180**	**8.708.812**	**556.539**	**9.265.351**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.919.328	556.539	4.475.867	4.045.020	556.539	4.601.559
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.027.313	0	5.027.313	4.663.792	0	4.663.792
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)**		**4.303.568**	**8.474**	**4.312.042**	**4.340.202**	**10.077**	**4.350.279**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**341.936**	**280**	**342.216**	**353.554**	**354**	**353.908**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		341.936	280	342.216	353.554	354	353.908
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**476.730**	**78**	**476.808**	**474.380**	**330**	**474.710**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		476.730	78	476.808	474.380	330	474.710
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**60.642**	**0**	**60.642**	**42.929**	**0**	**42.929**
18.1	Satış Amaçlı		60.642	0	60.642	42.929	0	42.929
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-m	**2.861.087**	**1.564.719**	**4.425.806**	**2.289.970**	**1.664.120**	**3.954.090**
	AKTİF TOPLAMI		**182.534.245**	**110.347.424**	**292.881.669**	**168.739.188**	**106.978.396**	**275.717.584**

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**87.091.796**	**79.024.773**	**166.116.569**	**73.230.005**	**80.572.421**	**153.802.426**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2.364.102	2.745.781	5.109.883	2.253.576	3.665.080	5.918.656
1.2	Diğer		84.727.694	76.278.992	161.006.686	70.976.429	76.907.341	147.883.770
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**130.338**	**677.452**	**807.790**	**304.363**	**623.611**	**927.974**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**1.152.724**	**23.800.574**	**24.953.298**	**2.651.943**	**25.756.556**	**28.408.499**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**20.294.554**	**3.661.496**	**23.956.050**	**17.046.938**	**3.042.209**	**20.089.147**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		1.650.378	0	1.650.378	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		18.644.176	3.661.496	22.305.672	17.046.938	3.042.209	20.089.147
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**5.367.536**	**13.595.125**	**18.962.661**	**6.325.685**	**13.435.444**	**19.761.129**
5.1	Bonolar		4.550.456	769.548	5.320.004	5.551.796	1.927.381	7.479.177
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		817.080	12.825.577	13.642.657	773.889	11.508.063	12.281.952
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**		**7.229.625**	**362.103**	**7.591.728**	**6.303.311**	**547.070**	**6.850.381**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-d	**2.595.411**	**914.358**	**3.509.769**	**1.481.694**	**635.411**	**2.117.105**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-e	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-f	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**7.259.826**	**40.867**	**7.300.693**	**7.064.150**	**29.596**	**7.093.746**
12.1	Genel Karşılıklar		3.024.819	8.640	3.033.459	2.842.117	9.712	2.851.829
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		627.361	0	627.361	553.067	0	553.067
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		3.607.646	32.227	3.639.873	3.668.966	19.884	3.688.850
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**412.525**	**927**	**413.452**	**574.023**	**11.031**	**585.054**
13.1	Cari Vergi Borcu		412.525	927	413.452	574.023	11.031	585.054
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**0**	**4.248.994**	**4.248.994**	**0**	**4.047.133**	**4.047.133**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**35.043.885**	**-23.220**	**35.020.665**	**31.979.467**	**55.523**	**32.034.990**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		7.405.087	-23.220	7.381.867	6.879.271	55.523	6.934.794
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		3.542.715	-23.220	3.519.495	2.982.574	55.523	3.038.097
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		2.244.765	0	2.244.765	2.279.090	0	2.279.090
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	1.587.221	0	1.587.221
16.3	Kâr Yedekleri		19.769.239	0	19.769.239	17.507.958	0	17.507.958
16.3.1	Yasal Yedekler		2.714.077	0	2.714.077	2.483.718	0	2.483.718
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		17.057.785	0	17.057.785	15.018.038	0	15.018.038
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-2.623	0	-2.623	6.202	0	6.202
16.4	Kâr veya Zarar		3.369.559	0	3.369.559	3.092.238	0	3.092.238
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		32.992	0	32.992	9.547	0	9.547
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		3.336.567	0	3.336.567	3.082.691	0	3.082.691
	PASİF TOPLAMI		**166.578.220**	**126.303.449**	**292.881.669**	**146.961.579**	**128.756.005**	**275.717.584**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**85.248.499**	**125.608.073**	**210.856.572**	**91.672.574**	**127.335.881**	**219.008.455**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**21.094.914**	**34.536.018**	**55.630.932**	**20.181.325**	**30.459.541**	**50.640.866**
1.1.	Teminat Mektupları		21.080.046	22.017.336	43.097.382	20.167.536	18.372.484	38.540.020
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		797.419	2.359.667	3.157.086	804.216	2.524.859	3.329.075
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		3.010.728	8.808.144	11.818.872	3.540.122	6.843.585	10.383.707
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		17.271.899	10.849.525	28.121.424	15.823.198	9.004.040	24.827.238
1.2.	Banka Kredileri		0	1.880.595	1.880.595	4.821	931.732	936.553
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	79.191	79.191	0	116.817	116.817
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		0	1.801.404	1.801.404	4.821	814.915	819.736
1.3.	Akreditifler		14.868	9.647.736	9.662.604	5.655	10.249.180	10.254.835
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		1.343	7.365.402	7.366.745	5.067	7.780.957	7.786.024
1.3.2.	Diğer Akreditifler		13.525	2.282.334	2.295.859	588	2.468.223	2.468.811
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		0	990.351	990.351	3.313	906.145	909.458
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**42.039.547**	**12.336.126**	**54.375.673**	**40.030.743**	**12.279.503**	**52.310.246**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		41.906.984	6.620.247	48.527.231	39.904.819	5.050.503	44.955.322
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		751.576	4.517.987	5.269.563	152.889	3.008.812	3.161.701
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	82.880	82.880	0	0	0
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.088.573	307.882	11.396.455	10.340.937	566.627	10.907.564
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		5.689.317	0	5.689.317	5.654.056	0	5.654.056
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		13.698	0	13.698	11.630	0	11.630
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		21.888.540	0	21.888.540	21.219.999	0	21.219.999
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		110.573	0	110.573	100.470	0	100.470
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		2.364.707	1.711.498	4.076.205	2.424.838	1.475.064	3.899.902
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		132.563	5.715.879	5.848.442	125.924	7.229.000	7.354.924
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		132.563	5.715.879	5.848.442	125.924	7.229.000	7.354.924
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**22.114.038**	**78.735.929**	**100.849.967**	**31.460.506**	**84.596.837**	**116.057.343**
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		22.114.038	78.735.929	100.849.967	31.460.506	84.596.837	116.057.343
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.889.361	6.931.748	11.821.109	3.038.471	5.442.224	8.480.695
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.134.990	2.770.826	5.905.816	1.489.731	2.728.910	4.218.641
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.754.371	4.160.922	5.915.293	1.548.740	2.713.314	4.262.054
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		14.061.180	63.148.120	77.209.300	24.345.220	67.352.684	91.697.904
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		1.745.133	22.318.668	24.063.801	2.813.441	27.689.453	30.502.894
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		11.861.379	9.382.594	21.243.973	18.758.355	8.743.921	27.502.276
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		227.334	15.723.429	15.950.763	1.386.712	15.459.655	16.846.367
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		227.334	15.723.429	15.950.763	1.386.712	15.459.655	16.846.367
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.029.940	5.404.780	8.434.720	3.660.920	6.723.743	10.384.663
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.615.520	2.009.535	3.625.055	2.756.108	1.818.458	4.574.566
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.414.420	2.153.415	3.567.835	904.812	3.327.425	4.232.237
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	620.915	620.915	0	788.930	788.930
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	620.915	620.915	0	788.930	788.930
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	0	0
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		133.557	3.251.281	3.384.838	415.895	5.078.186	5.494.081
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**277.011.263**	**142.176.025**	**419.187.288**	**258.094.672**	**125.928.485**	**384.023.157**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**37.263.008**	**12.525.882**	**49.788.890**	**40.198.190**	**11.902.950**	**52.101.140**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		20.308.030	709.570	21.017.600	22.737.209	155.981	22.893.190
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		13.715.339	3.802.434	17.517.773	14.051.240	3.940.719	17.991.959
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.820.679	6.536.413	9.357.092	2.982.759	6.499.384	9.482.143
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		11.244	710	11.954	13.560	2.638	16.198
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.541	0	2.541	2.541	0	2.541
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		405.175	1.476.755	1.881.930	410.881	1.304.228	1.715.109
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**239.748.255**	**129.650.143**	**369.398.398**	**217.896.482**	**114.025.535**	**331.922.017**
5.1.	Menkul Kıymetler		10.469.096	0	10.469.096	14.221.630	0	14.221.630
5.2.	Teminat Senetleri		3.424.583	10.858.626	14.283.209	3.591.980	9.624.977	13.216.957
5.3.	Emtia		46.648.928	12.236.646	58.885.574	40.272.232	11.164.836	51.437.068
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		168.735.826	86.975.983	255.711.809	150.183.032	74.639.709	224.822.741
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		10.469.822	19.578.888	30.048.710	9.627.608	18.596.013	28.223.621
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)		**362.259.762**	**267.784.098**	**630.043.860**	**349.767.246**	**253.264.366**	**603.031.612**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI			
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2015)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2015)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**16.289.681**	**14.080.396**	**5.676.896**	**5.043.616**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		13.192.732	11.498.201	4.582.291	4.141.905
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		150.911	39.140	64.858	19.541
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		22.665	12.738	8.419	4.290
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		62	70	26	38
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2.909.192	2.523.274	1.017.829	877.045
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		20.941	21.503	9.031	5.887
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.627.445	2.460.890	916.161	866.070
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		260.806	40.881	92.637	5.088
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		14.119	6.973	3.473	797
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**8.483.480**	**7.557.914**	**2.856.256**	**2.617.348**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		5.579.702	4.711.205	1.893.803	1.599.923
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		592.206	560.545	185.904	203.646
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.234.047	1.255.023	414.372	436.025
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.060.403	1.004.747	360.312	373.389
2.5	Diğer Faiz Giderleri		17.122	26.394	1.865	4.365
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**7.806.201**	**6.522.482**	**2.820.640**	**2.426.268**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.045.746**	**1.726.137**	**689.774**	**582.240**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.406.283	2.035.464	812.755	702.099
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		319.697	278.133	106.484	96.651
4.1.2	Diğer		2.086.586	1.757.331	706.271	605.448
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		360.537	309.327	122.981	119.859
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		149	391	36	118
4.2.2	Diğer		360.388	308.936	122.945	119.741
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**682.331**	**554.940**	**0**	**0**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-929.313**	**-729.184**	**-229.845**	**-573.379**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		194.269	318.272	44.362	30.073
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-697.309	-140.013	372.384	307.396
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-426.273	-907.443	-646.591	-910.848
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**1.099.828**	**771.221**	**287.154**	**168.467**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**10.704.793**	**8.845.596**	**3.567.723**	**2.603.596**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-d	**1.989.915**	**1.608.798**	**622.229**	**455.039**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**4.677.354**	**4.522.850**	**1.589.265**	**1.627.552**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**4.037.524**	**2.713.948**	**1.356.229**	**521.005**
XII.						
	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**	**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**4.037.524**	**2.713.948**	**1.356.229**	**521.005**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**700.957**	**515.375**	**307.080**	**142.433**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		842.091	7.701	118.872	-98.603
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-141.134	507.674	188.208	241.036
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**3.336.567**	**2.198.573**	**1.049.149**	**378.572**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-g	**3.336.567**	**2.198.573**	**1.049.149**	**378.572**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,029657780	0,019542480	0,009325582	0,003365017

(*) 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 (01/01-30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2015)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**702.942**	**-3.248.075**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-36.131**	**2.395.798**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-8.825**	**13.215**
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**	**-80.680**	**-838.306**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-139.058**	**394.575**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**438.248**	**-1.282.793**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**3.336.567**	**2.198.573**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	183.700	-220.011
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	3.152.867	2.418.584
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**3.774.815**	**915.780**

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

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2015)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		4.500.000	1.615.930	3.694		2.246.666		12.584.659	-1.500		3.382.442	4.952.476		26.692			29.311.067
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	1.615.930	3.694		2.246.666		12.584.659	-1.500		3.382.442	4.952.476		26.692			29.311.067
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												-3.572.016					-3.572.016
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													2.276.008				2.276.008
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
X.	Kur Farkları									13.215								13.215
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XIV.	Sermaye Artırımı																	
14.1	Nakden																	
14.2	İç Kaynaklardan																	
XV.	Hisse Senedi İhracı																	
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVIII.	Diğer																	
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										2.198.573							2.198.573
XX.	Kâr Dağıtımı						237.052		2.433.379			-3.382.442						-712.011
20.1	Dağıtılan Temettü											-841.011						-841.011
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						237.052		2.304.379			-2.541.431						
20.3	Diğer (*)								129.000									129.000
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.930	3.694		2.483.718		15.018.030	11.715	2.198.573		1.380.460	2.276.008	26.692			29.514.836
	CARİ DÖNEM (30/09/2016)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		4.500.000	1.615.930	3.694		2.483.718		15.018.030	-22.515		3.092.238	3.038.097	2.279.090	26.692			32.034.990
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												481.398					481.398
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													-34.325				-34.325
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
VIII.	Kur Farkları									-8.825								-8.825
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											32.992						32.992
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										3.336.567							3.336.567
XVIII.	Kâr Dağıtımı						230.359		2.039.747			-3.092.238						-822.132
18.1	Dağıtılan Temettü											-936.132						-936.132
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						230.359		1.925.747			-2.156.106						
18.3	Diğer (*)								114.000									114.000
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.930	3.694		2.714.077		17.057.785	-31.340	3.336.567	32.992	3.519.495	2.244.765	26.692			35.020.665

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

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2015)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**5.987.110**	**9.278.270**
1.1.1	Alınan Faizler		16.075.754	13.805.085
1.1.2	Ödenen Faizler		-8.203.799	-7.249.497
1.1.3	Alınan Temettüler		363.822	207.994
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.406.283	2.035.464
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		626.566	487.537
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		884.994	730.025
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-3.466.237	-3.155.156
1.1.8	Ödenen Vergiler		-1.112.063	-675.048
1.1.9	Diğer		-1.588.210	3.091.866
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**4.229.642**	**-3.874.153**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-112.322	-82.017
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		3.787.104	-8.983.598
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-10.498.123	-11.768.563
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-375.219	-1.425.299
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		283.546	610.315
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9.528.808	9.775.876
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-4.374.174	4.610.846
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		5.990.022	3.388.287
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**10.216.752**	**5.404.117**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-2.987.692**	**-4.611.355**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	-140.227
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		20.453	20.453
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-144.520	-182.430
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		93.416	102.003
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-11.467.826	-12.477.304
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9.175.402	7.233.628
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-1.082.750	-176.390
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		578.503	1.225.178
2.9	Diğer		-160.370	-216.266
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-2.715.939**	**-364.755**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		11.793.853	12.484.126
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-13.573.660	-12.007.870
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-936.132	-841.011
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**104.171**	**-2.737**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**4.617.292**	**425.270**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8.936.321**	**9.321.787**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**13.553.613**	**9.747.057**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, 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.

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 gelir 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 tespitinde ilgili muhasebe standardı çerçevesinde belirlenen yöntemler değerlendirilerek işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile içsel fiyatlandırma modellerinden faydalanılmaktadır.

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 ilgili muhasebe standardı çerçevesinde belirlenen yöntemler değerlendirilerek işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile içsel fiyatlandırma modellerinden faydalanılmaktadır. 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, önceki dönemde yapılan muhasebe politikası değişikliği ile, 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 Kanun'un 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. İlgili döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.5.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2016 yılının ilk dokuz ayına ilişkin geçici vergi, 2016 yılı Kasım 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	3.336.567	2.198.573
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,029657780	0,019542480

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 VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 15,80'dir (Cari dönemde Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik değişmiş olup, mülga düzenlemeler çerçevesinde 31.12.2015 itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı % 15,65'tir).

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	3.694	
Yedek akçeler	19.404.925	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.522.282	
Kar	3.369.559	
Net Dönem Karı	3.336.567	
Geçmiş Yıllar Karı	32.992	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26.692	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**35.443.090**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	422.425	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	93.984	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	201.724	336.207
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
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'nunu 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'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	**718.133**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**34.724.957**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı 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'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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 (-)	134.483	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**34.590.474**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.255.000	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.813.560	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.068.560**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı 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'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**5.068.560**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**39.659.034**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**52.437**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	391	
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	29.379	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	22.667	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
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		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	39.606.597	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	250.604.314	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,86	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,80	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,80	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5,137	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,012	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,803	
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	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	476.808	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.033.459	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.813.560	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.255.000	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	1.889.000	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Önceki Dönem (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938
Hisse senedi ihraç primleri	3.694
Hisse senedi iptal karları	
Yedek akçeler	17.157.259
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.676.572
Kar	3.092.238
Net Dönem Karı	3.082.691
Geçmiş Yıllar Karı	9.547
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	800.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26.692
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**33.872.393**
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
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	103.325
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	139.581
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
Çekirdek Sermaye Toplamı	**32.590.199**
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
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**
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
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	
Genel Karşılıklar	2.726.176
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.641.816
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	5.641.816
SERMAYE	**38.022.643**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler (-)	1.453
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
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
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	13.452
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	**37.766.664**
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
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	474.710

(*) Önceki dönem özkaynak tutarı mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018
Aracın 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	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.071	1.184
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.960	1.184
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın 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) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde 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.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması		
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın 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 değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)**
Özkaynaklar	35.020.665	35.020.665
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	93.984	-93.984
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	342.216	-336.207
Genel karşılıklar	3.033.459	2.813.560
Sermaye benzeri krediler	4.248.994	2.255.000
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	52.437	-52.437
Özkaynak	[redacted]	**39.606.597**

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede, genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri kredilerin ise Yönetmeliğin geçici 4. maddesi gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır.

II. 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
30.09.2016	2,9600	3,3152
29.09.2016	2,9570	3,3154
28.09.2016	2,9443	3,3011
27.09.2016	2,9362	3,2935
26.09.2016	2,9399	3,3083
23.09.2016	2,9038	3,2575

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

USD: 2,9173 TL **EURO:** 3,2687 TL

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.	5.396.582	15.528.421	4.297.034	25.222.037
Bankalar	975.213	906.115	564.268	2.445.596
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	233.739	726.588		960.327
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	720.898	9.216.013		9.936.911
Krediler (2)	25.929.205	47.439.267	2.024.023	75.392.495
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	285.945		270.594	556.539
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	36.491	25.694	57.088	119.273
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (1)	1.139	213	1.049	2.401
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)				
Diğer Varlıklar (1)	716.363	781.095	22.351	1.519.809
Toplam Varlıklar	**34.295.575**	**74.623.406**	**7.236.407**	**116.155.388**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.377.866	2.990.113	861.732	6.229.711
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	23.230.576	43.730.203	5.834.283	72.795.062
Para Piyasalarına Borçlar	430.764	3.230.732		3.661.496
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.020.309	16.775.836	4.429	23.800.574
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	630.920	17.201.944	11.255	17.844.119
Muhtelif Borçlar	175.816	107.587	78.700	362.103
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (1)	510.447	915.120	42.039	1.467.606
Toplam Yükümlülükler	**34.376.698**	**84.951.535**	**6.832.438**	**126.160.671**
Net Bilanço Pozisyonu	**-81.123**	**-10.328.129**	**403.969**	**-10.005.283**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-5.089.956**	**14.855.414**	**-1.386.518**	**8.378.940**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	2.733.273	22.602.040	3.723.836	29.059.149
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	7.823.229	7.746.626	5.110.354	20.680.209
Gayrinakdi Krediler	11.427.787	20.895.669	2.212.562	34.536.018
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**28.320.089**	**75.394.097**	**8.103.729**	**111.817.915**
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	6.740.759	24.526.672	2.426.212	33.693.643
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	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

(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 (173.191 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (6.073 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (280 TL),Ertelenmiş Vergi Varlığı (78TL), Peşin Ödenmiş Giderler (44.910 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (157.358 TL), Genel Karşılıklar (8.640 TL) ile Özkaynaklar (-23.220 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 6.032.496 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 3.017.052 TL'si USD'ye 2.984.734 TL'si EURO'ya, 6.275 TL'si CHF'ye, 5.801 TL'si GBP'ye, 18.624 TL'si Yen'e, 10 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 2.010.698 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.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	18.894.187					12.493.804	31.387.991
Bankalar	1.165.402	3.036	8.756	102.575	35.406	1.341.713	2.656.888
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	476.673	446.971	470.260	80.349	9.662	156.161	1.640.076
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.801.519	4.624.951	14.198.146	10.744.192	10.603.477	168.837	44.141.122
Verilen Krediler	47.904.594	28.194.851	32.360.038	62.828.210	18.223.196	111.430	189.622.319
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1.320.766	720.605	1.675.868	166.195	300.899		4.184.333
Diğer Varlıklar	549.419					18.699.521	19.248.940
Toplam Varlıklar	**74.112.560**	**33.990.414**	**48.713.068**	**73.921.521**	**29.172.640**	**32.971.466**	**292.881.669**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5.283.381	1.060.944	448.721			1.348.452	8.141.498
Diğer Mevduat	84.623.468	26.195.928	7.051.860	3.862.856		36.240.959	157.975.071
Para Piyasalarına Borçlar	22.835.449	534.289	586.312				23.956.050
Muhtelif Borçlar	85.518					7.506.210	7.591.728
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1.521.874	1.740.717	3.009.190	10.422.663	6.517.211		23.211.655
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.017.663	15.151.919	6.641.343	652.795	1.489.578		24.953.298
Diğer Yükümlülükler (**)	318.870	302.376	177.791	49.210		46.204.122	47.052.369
Toplam Yükümlülükler	**115.686.223**	**44.986.173**	**17.915.217**	**14.987.524**	**8.006.789**	**91.299.743**	**292.881.669**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			30.797.851	58.933.997	21.165.851		110.897.699
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-41.573.663	-10.995.759				-58.328.277	-110.897.699
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.270.755	3.507.600					5.778.355
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-324.945	-2.408.544	-2.590.000		-5.323.489
Toplam Pozisyon	**-39.302.908**	**-7.488.159**	**30.472.906**	**56.525.453**	**18.575.851**	**-58.328.277**	**454.866**

(*) 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.	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.

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		4,78
Bankalar	0,25	1,35		6,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,04	4,48		8,93
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,92	4,19		9,25
Verilen Krediler	4,23	5,35		13,88
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,38	0,65		9,81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,67	1,61		9,07
Diğer Mevduat	0,68	1,65	0,15	7,72
Para Piyasalarına Borçlar	0,42	1,82		7,89
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	0,52	5,18		9,83
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,86	2,42		9,25

(*) 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.		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.

IV. 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	3.435.597		3.435.597
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	4.280.192		4.280.192
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	747.121		

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				3.910.580	3.910.580	
3	Diğer Hisse Senetleri						
4	**Toplam**				**3.910.580**	**3.910.580**	

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi (*)**
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	7.715.789	7.715.789	617.263
Diğer Hisse Senetleri	1.915.637	2.102.500	168.200
Toplam	**9.631.426**	**9.818.289**	**785.463**

(*) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

V. 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 ve anılan dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerlere aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	86,86	92,45	103,48	162,29
İlgili Hafta	09.09.2016	26.08.2016	28.12.2015	28.12.2015
En Yüksek	109,24	134,32	115,18	239,98
İlgili Hafta	15.07.2016	08.07.2016	19.10.2015	02.11.2015

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			40.613.184	20.925.781
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	113.014.101	49.929.221	9.747.145	4.992.922
İstikrarlı mevduat	31.085.315		1.554.266	
Düşük istikrarlı mevduat	81.928.786	49.929.221	8.192.879	4.992.922
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	48.699.017	21.445.614	29.140.789	13.337.365
Operasyonel mevduat	674.184	4.689	168.546	1.172
Operasyonel olmayan mevduat	37.605.479	20.568.916	22.073.066	12.517.662
Diğer teminatsız borçlar	10.419.354	872.009	6.899.177	818.531
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	20.983.365	16.634.651	20.983.365	16.634.651
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	20.983.365	16.634.651	20.983.365	16.634.651
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	5.374.639	5.231.613	268.732	261.581
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	95.457.756	33.872.794	8.506.902	3.100.649
Toplam Nakit Çıkışları			68.646.933	38.327.168
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	12.343.342	3.684.123	7.504.081	2.910.013
Diğer nakit girişleri	18.721.889	16.447.016	18.721.889	16.447.016
Toplam Nakit Girişleri	31.065.231	20.131.139	26.225.970	19.357.029
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			40.613.184	20.925.781
Toplam Net Nakit Çıkışları			42.420.963	18.970.139
Likidite Karşılama Oranı (%)			96,19	111,52

(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			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

2016 yılının üçüncü çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre yabancı parada ve toplamda azalış gözlemlenmektedir. Söz konusu azalışta; YP ve TP cinsinden yüksek kaliteli likit varlıklar stokundaki azalış ile nakit çıkışlarındaki artış belirleyici olmuştur. Öte yandan toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin (2016 için sırasıyla % 70 ve % 50) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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.	11.231.150	20.156.841						31.387.991
Bankalar	1.626.316	881.431	5.846	17.087	114.986	11.222		2.656.888
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	106.154	394.620	449.740	487.345	192.409	9.808		1.640.076
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	301.447	10.450	394.005	3.336.546	21.121.806	18.976.868		44.141.122
Verilen Krediler	21.055.181	17.706.350	13.832.096	44.806.535	71.227.612	19.925.660	1.068.885	189.622.319
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		117.590	264	43.221	3.599.171	424.087		4.184.333
Diğer Varlıklar		2.403.873	65.985	173.331	883.120		15.722.631	19.248.940
Toplam Varlıklar	**34.320.248**	**41.671.155**	**14.747.936**	**48.864.065**	**97.139.104**	**39.347.645**	**16.791.516**	**292.881.669**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.348.452	5.283.381	1.060.944	448.721				8.141.498
Diğer Mevduat	36.245.228	84.619.108	26.194.860	7.047.323	3.868.552			157.975.071
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		491.523	1.373.530	12.825.161	6.204.304	4.058.780		24.953.298
Para Piyasalarına Borçlar		22.795.255	5.782	501.177	653.836			23.956.050
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		1.521.874	1.740.717	3.009.190	10.422.663	6.517.211		23.211.655
Muhtelif Borçlar		7.466.748	71.770	6.339	46.871			7.591.728
Diğer Yükümlülükler		3.505.208	426.220	177.791	49.210		42.893.940	47.052.369
Toplam Yükümlülükler	**37.593.680**	**125.683.097**	**30.873.823**	**24.015.702**	**21.245.436**	**10.575.991**	**42.893.940**	**292.881.669**
Likidite Açığı	**-3.273.432**	**-84.011.942**	**-16.125.887**	**24.848.363**	**75.893.668**	**28.771.654**	**-26.102.424**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**108.610**	**45.536**	**43.573**	**294.876**			**492.595**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		20.937.628	4.952.062	5.042.679	12.141.685	7.597.227		50.671.281
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		20.829.018	4.906.526	4.999.106	11.846.809	7.597.227		50.178.686
Gayrinakdi Krediler	**25.587.174**	**1.012.551**	**5.281.163**	**16.235.104**	**5.244.330**	**2.270.610**		**55.630.932**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	26.507.231	41.969.134	13.832.169	42.821.671	90.405.258	43.297.249	16.884.872	275.717.584
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**

(*) 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)

VI. 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 % 8,67 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2015: % 8,50). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermayedeki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço İçi Varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	290.844.207	276.020.449
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-439.715	-453.159
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	290.404.492	275.567.290
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.305.756	1.390.575
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	705.746	747.653
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.011.502	2.138.228
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	3.406.145	3.653.168
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.406.145	3.653.168
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	105.597.779	105.599.526
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-5.119.804	-7.016.044
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	100.477.975	98.583.482
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	34.376.976	32.278.853
Toplam risk tutarı	396.300.114	379.942.168
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	8,67	8,50

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almakta olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca standart yaklaşım kullanıldığından, İDD (İçsel Derecelendirmeye Dayalı) yaklaşımı kapsamındaki diğer açıklamalara yer verilmemiştir.

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(*)	220.612.419	215.074.889	17.648.994
Standart yaklaşım	220.612.419	215.074.889	17.648.994
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	2.938.221	1.520.941	235.058
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	2.938.221	1.520.941	235.058
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	30.700		2.456
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	7.967.338	7.193.063	637.387
Standart yaklaşım	7.967.338	7.193.063	637.387
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	17.552.178	16.047.746	1.404.174
Temel gösterge yaklaşımı	17.552.178	16.047.746	1.404.174
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.503.458	1.498.212	120.277
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**250.604.314**	**241.334.851**	**20.048.346**

(*) Takas riskini ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarları içermemektedir.

VIII. 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							16.289.681
Kredilerden Alınan Faizler	2.899.004	6.467.888	3.665.166	13.240		147.434	13.192.732
Bankalardan Alınan Faizler					22.665		22.665
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					2.909.192		2.909.192
Diğer Faiz Gelirleri					150.973	14.119	165.092
Faiz Giderleri							8.483.480
Mevduata Verilen Faizler	938.412	968.365	2.466.152	795.413		411.360	5.579.702
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					592.206		592.206
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					1.234.047		1.234.047
İhraç Edilen M. Kıymetlere Ver. Faizler					1.060.403		1.060.403
Diğer Faiz Giderleri						17.122	17.122
Net Faiz Geliri							7.806.201
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							2.045.746
Alınan Ücret ve Komisyonlar	350.034	1.246.668	747.294	7.888		54.399	2.406.283
Verilen Ücret ve Komisyonlar						360.537	360.537
Temettü Gelirleri					682.331		682.331
Ticari Kar/Zarar (Net)					-929.313		-929.313
Diğer Gelirler	19.186	219.596	157.815	5	365.000	338.226	1.099.828
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	205.843	915.699	496.577		923	370.873	1.989.915
Diğer Giderler	35.577	649.251	1.318.661	7.655		2.666.210	4.677.354
Vergi Öncesi Kar							4.037.524
Vergi Karşılığı							700.957
Net Dönem Karı							**3.336.567**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					1.640.076		1.640.076
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					2.656.888		2.656.888
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					44.141.122		44.141.122
Krediler	64.513.511	80.710.039	41.796.692	180.616		2.421.461	189.622.319
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					4.184.333		4.184.333
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					9.631.426		9.631.426
Diğer						41.005.505	41.005.505
							292.881.669
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	24.336.859	32.168.042	78.059.143	17.037.183		14.515.342	166.116.569
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					807.790		807.790
Alınan Krediler					24.953.298		24.953.298
Para Piyasasına Borçlar					23.956.050		23.956.050
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (*)					23.211.655		23.211.655
Diğer Yükümlülükler						11.514.949	11.514.949
Karşılıklar						7.300.693	7.300.693
Özkaynaklar						35.020.665	35.020.665
							292.881.669

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	2.066.582	1.208.330	1.875.166	766.653
TCMB	4.099.372	23.579.713	1.413.213	27.394.904
Diğer		433.994		202.589
Toplam	**6.165.954**	**25.222.037**	**3.288.379**	**28.364.146**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	4.099.372	3.468.820	1.413.213	3.535.218
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		296.053		
Diğer (*)		19.814.840		23.859.686
Toplam	**4.099.372**	**23.579.713**	**1.413.213**	**27.394.904**

(*) 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 % 4-% 10,5 aralığında, YP mevduat için % 9-% 13 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 5-% 25 aralığında uygulanmaktadır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

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

30 Eylül 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 266.766 TL'dir (31 Aralık 2015: 255.487 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	22.057	23.734	26.102	42.347
Swap İşlemleri	45.656	1.061.603	97.633	1.037.301
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	623	19.461	857	23.580
Diğer		22.320		35.605
Toplam	**68.336**	**1.127.118**	**124.592**	**1.138.833**

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	67.263	2.961	4.049	
Yurt Dışı	144.029	2.442.635	83.839	1.429.613
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**211.292**	**2.445.596**	**87.888**	**1.429.613**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.008.805 TL'dir (31 Aralık 2015: 8.514.641 TL).

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 20.325.575 TL'dir (31 Aralık 2015: 19.483.143 TL).

d.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	44.291.826	41.329.639
Borsada İşlem Gören	34.524.847	28.782.681
Borsada İşlem Görmeyen (*)	9.766.979	12.546.958
Hisse Senetleri	116.077	290.552
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	116.077	290.552
Değer Azalma Karşılığı (-)	454.075	936.879
Diğer	187.294	177.048
Toplam	**44.141.122**	**40.860.360**

(*) 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	250.732	62	241.557	75
Toplam	**250.732**	**62**	**241.557**	**75**

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	**182.374.538**	**3.218.481**	**976.314**	**6.178.896**	**1.345.240**	**54.915**
İşletme	93.188.605	1.701.794		3.385.945	849.047(*)	24.602
İhracat Kredileri	9.210.845	117.850		164.188	13.458	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	3.590.261					
Tüketici Kredileri	35.669.249	1.177.814	972.040	1.510.113	84.137	30.276
Kredi Kartları	11.985.043	687		638.246	312.008	
Diğer	28.730.535	220.336	4.274	480.404	86.590(*)	37
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	**182.374.538**	**3.218.481**	**976.314**	**6.178.896**	**1.345.240**	**54.915**

(*) 33.172 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 16.842 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 56.814 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullandırılıp Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri 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	3.035.104	1.001.364
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	181.903	343.749
5 Üzeri Uzatılanlar	1.474	127

(*)33.172 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 16.842 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 56.814 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullandırılıp Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	558.961	58.180
6 Ay-12 Ay	347.321	93.999
1-2 Yıl	672.978	170.306
2-5 Yıl	1.291.391	726.961
5 Yıl ve Üzeri	347.830	295.794

(*)33.172 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 16.842 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 56.814 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullandırılıp Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	637.230	35.560.064	239.768	36.437.062
Konut Kredisi	27.919	16.274.711	88.459	16.391.089
Taşıt Kredisi	7.196	633.933	5.273	646.402
İhtiyaç Kredisi	602.115	18.651.420	146.036	19.399.571
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		7.376	12.221	19.597
Konut Kredisi		7.376	12.221	19.597
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	10.629.308	206.546	38.766	10.874.620
Taksitli	4.484.772	206.546		4.691.318
Taksitsiz	6.144.536		38.766	6.183.302
Bireysel Kredi Kartları-YP	485			485
Taksitli				
Taksitsiz	485			485
Personel Kredileri-TP	10.535	87.848	604	98.987
Konut Kredisi		5.343	56	5.399
Taşıt Kredisi		881	5	886
İhtiyaç Kredisi	10.535	81.624	543	92.702
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	141.162	150	563	141.875
Taksitli	56.532	150		56.682
Taksitsiz	84.630		563	85.193
Personel Kredi Kartları-YP	137			137
Taksitli				
Taksitsiz	137			137
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	614.497		9.219	623.716
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**12.033.354**	**35.861.984**	**301.141**	**48.196.479**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.406.093	26.265.147	292.360	27.963.600
İşyeri Kredileri	3.794	1.302.020	8.853	1.314.667
Taşıt Kredileri	61.032	2.937.632	21.948	3.020.612
İhtiyaç Kredileri	1.341.267	22.025.495	261.559	23.628.321
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	146.527	2.214.923	338.687	2.700.137
İşyeri Kredileri		81.691	23.676	105.367
Taşıt Kredileri	6.160	329.571	48.057	383.788
İhtiyaç Kredileri	140.367	1.803.661	266.954	2.210.982
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP		1.527.465	6.939	1.534.404
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		1.527.465	6.939	1.534.404
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1.478.319	118.748	9.105	1.606.172
Taksitli	122.628	118.748		241.376
Taksitsiz	1.355.691		9.105	1.364.796
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.384.268		24.456	1.408.724
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**4.415.207**	**30.126.283**	**671.547**	**35.213.037**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	186.436.277	175.393.876
Yurt Dışı Krediler	3.186.042	2.539.880
Toplam	**189.622.319**	**177.933.756**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	731.718	920.545
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**731.718**	**920.545**

e.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	151.237	113.742
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	540.897	464.423
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.193.178	2.128.388
Toplam	**3.885.312**	**2.706.553**

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

e.8.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**62.753**	**63.726**	**69.881**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	62.753	63.726	69.881
Önceki 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

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**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
Dönem İçinde İntikal (+)	**2.283.161**	**18.864**	**75.817**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.399.879	12.811	59.093
Bireysel Krediler	536.932	1.006	1.371
Kredi Kartları	346.350	5.047	880
Diğer			14.473
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**1.713.044**	**1.388.118**
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.050.692	854.673
Bireysel Krediler		408.196	326.329
Kredi Kartları		254.156	207.116
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**1.782.427**	**1.318.735**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.120.075	785.290	
Bireysel Krediler	408.196	326.329	
Kredi Kartları	254.156	207.116	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**371.921**	**256.261**	**381.968**
Kurumsal ve Ticari Krediler	192.138	108.600	216.033
Bireysel Krediler	105.693	89.693	111.415
Kredi Kartları	74.090	57.968	52.090
Diğer			2.430
Aktiften Silinen (-)		**7**	**17.177**
Kurumsal ve Ticari Krediler			15.748
Bireysel Krediler		7	817
Kredi Kartları			600
Diğer			12
Dönem Sonu Bakiyesi	**683.075**	**1.077.944**	**3.193.178**
Kurumsal ve Ticari Krediler	400.475	700.441	2.043.152
Bireysel Krediler	174.278	228.629	581.676
Kredi Kartları	108.322	148.874	493.527
Diğer			74.823
Özel Karşılık (-)	**151.237**	**540.897**	**3.193.178**
Kurumsal ve Ticari Krediler	93.910	351.448	2.043.152
Bireysel Krediler	35.530	114.912	581.676
Kredi Kartları	21.797	74.537	493.527
Diğer			74.823
Bilançodaki Net Bakiyesi	**531.838**	**537.047**	

e.8.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	32.476	80.989	641.789
Özel Karşılık (-)	19.615	41.195	641.789
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**12.861**	**39.794**	
Önceki 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**	

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

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**531.838**	**537.047**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	683.075	1.077.944	3.118.355
Özel Karşılık Tutarı (-)	151.237	540.897	3.118.355
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**531.838**	**537.047**	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			74.823
Özel Karşılık Tutarı (-)			74.823
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki 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)			

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 144.747 TL'dir (31 Aralık 2015: 146.257 TL).

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.318.433 TL'dir (31 Aralık 2015: 2.008.853 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	4.022.025	3.414.877
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**4.022.025**	**3.414.877**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	4.184.333	3.591.631
Borsada İşlem Görenler	4.022.025	3.267.997
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	162.308	323.634
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**4.184.333**	**3.591.631**

(*) 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	3.591.631	1.301.104
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-17.132	7.525
Yıl İçindeki Alımlar (*)	1.082.750	3.712.983
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-578.503	-1.477.766
Değer Azalışı Karşılığı		
Değerleme Etkisi	105.587	47.785
Dönem Sonu Toplamı	**4.184.333**	**3.591.631**

(*) Banka, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan 2.694.780 TL nominal değerli devlet borçlanma senedini önceki 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-	4.669.296	637.933	25.082	157.712	76	47.037	42.529	
2-	68.358	29.660	42.971	1.019		3.869	3.490	
3-	154.333	113.004	81.803	4.870	7	37.774	21.834	

(*) Arap-Türk Bankası A.Ş. 30.09.2016, diğerleri 31.12.2015 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	128.246	783.195
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
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**	**128.246**
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: Bulunmamaktadır.

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.	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.918.389	2.867.110	2.050.648	771.825	561.334
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	54.786	238	44.215	1.605	49.039
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.863.603**	**2.866.872**	**2.006.433**	**770.220**	**512.295**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	355	158	13.396	701	23.103
Ana Sermaye Toplamı	**2.863.248**	**2.866.714**	**1.993.037**	**769.519**	**489.192**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	159.758				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**159.758**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**3.023.006**	**2.866.714**	**1.993.037**	**769.519**	**489.192**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)	375				
ÖZKAYNAK	**3.022.631**	**2.866.714**	**1.993.037**	**769.519**	**489.192**

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 Isbank 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-	13.780.098	829.710	157.832	158.812	24.763	130.312	117.628	2.058.200	
2-	178.734	174.978	176.067	251	23	-9.634	39.833		
3-	549.718	184.750	46.428	28.743	869	-15.168	-5.516		
4-	292.226	41.049	3.376	14.179		2.259	862		
5-	6.399.227	797.568	24.197	325.675	2.611	81.293	52.245	544.621	
6-	4.491.823	2.867.110	3.462.240	5.910	787	128.695	197.292	1.201.060	
7-	74.164	30.489	3.312	3.593	83	18.403	7.662		
8-	86.725	70.252	17.904	1.053	9.730	21.880	11.205		
9-	6.267.438	879.653	94.432	309.602	56.982	29.380	15.829	369.200	
10-	4.031.532	440.539	77.425	83.614	7.286	-8.189	15.312		
11-	22.162	14.237	629			2.375	1.534		
12-	2.710.439	1.202.524	431.451	87.824	28.191	33.377	122.883		
13-	514.363	264.890	380.270	2.301	3.887	-54.167	-33.557		
14-	170.970	128.589	9.142	435	-4	-47.987	-9.217		
15-	23.797.986	3.101.578	450.624	1.024.982	17.995	349.921	260.761	2.329.250	
16-	16.616.258	10.287.039	8.349.375	49.885	15	390.529	421.146	6.059.100	

(*)Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 30.09.2016, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.06.2016, diğerleri 31.12.2015 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9.265.351	8.841.777
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	318.509	486.663
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	-80.680	-63.089
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**9.503.180**	**9.265.351**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemde muhtelif bağlı ortaklıkların gerçekleştirdiği bedelsiz sermaye artırımlarından kaynaklanmaktadır.
(**) 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	1.662.073	1.611.609
Sigorta Şirketleri	1.822.064	2.042.486
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	171.354	119.241
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	820.376	828.223
Toplam	**4.475.867**	**4.601.559**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	7.715.789	7.500.929
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**7.715.789**	**7.500.929**

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

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

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. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30.09.2016 itibarıyla 476.808 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	143.402	141.277
Karşılıklar (*)	-661.217	-647.882
Finansal Varlıkların Değerlemesi	11.035	12.667
Diğer	29.972	19.228
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	**-476.808**	**-474.710**

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

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Net Defter Değeri	42.929	60.361
Dönem İçi Değişimler (Net)	18.429	-16.752
Amortisman Bedeli	-716	-680
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**60.642**	**42.929**

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.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun 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	11.672.766		2.350.552	42.658.759	2.455.921	488.535	409.819	5.377	60.041.729
Döviz Tevdiat Hesabı	15.071.364		9.042.470	31.433.618	3.297.501	2.559.695	9.379.057	659	70.784.364
Yurt İçinde Yer. K.	13.366.844		7.941.129	26.967.427	2.700.245	1.569.122	2.454.555	620	54.999.942
Yurt Dışında Yer.K	1.704.520		1.101.341	4.466.191	597.256	990.573	6.924.502	39	15.784.422
Resmi Kur. Mevduatı	737.663		11.380	29.371	2.549	67	34		781.064
Tic. Kur. Mevduatı	6.759.894		3.351.783	7.875.658	536.061	282.631	46.042		18.852.069
Diğ. Kur. Mevduatı	290.760		263.148	2.558.851	2.159.036	230.036	3.316		5.505.147
Kıymetli Maden DH	1.712.781					281.902	16.015		2.010.698
Bankalar Mevduatı	1.348.452		4.044.230	1.699.840	11.409	460.222	577.345		8.141.498
TCMB	16								16
Yurt İçi Bankalar	3.408		3.693.855	13.006	6.071		2.127		3.718.467
Yurt Dışı Bankalar	1.072.408		350.375	1.686.834	5.338	460.222	575.218		4.150.395
Katılım Bankaları	272.620								272.620
Diğer									
Toplam	**37.593.680**		**19.063.563**	**86.256.097**	**8.462.477**	**4.303.088**	**10.431.628**	**6.036**	**166.116.569**

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	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 İçinde 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 İçi 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.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	30.966.860	28.089.774	28.494.953	23.980.079
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	14.562.202	14.553.082	31.230.250	31.251.723
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.123.381	1.161.789	869.855	729.718
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.322.371	1.236.677	296.424	222.488
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			38.622	136.293

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	335.046	358.781
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	14.503	11.586
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	17.634	55.336	20.727	79.447
Swap İşlemleri	112.045	599.991	282.449	500.785
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	659	21.394	1.187	43.379
Diğer		731		
Toplam	**130.338**	**677.452**	**304.363**	**623.611**

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				
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	313.626	474.042	291.572	388.954
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	839.098	23.326.532	2.360.371	25.367.602
Toplam	**1.152.724**	**23.800.574**	**2.651.943**	**25.756.556**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	604.998	2.816.831	1.267.478	2.894.800
Orta ve Uzun Vadeli	547.726	20.983.743	1.384.465	22.861.756
Toplam	**1.152.724**	**23.800.574**	**2.651.943**	**25.756.556**

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 2016	462.000.000 USD + 836.000.000 EURO	1 yıl
Eylül 2016	302.000.000 USD + 661.000.000 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	30.09.2016 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	5 yıl	6.250.000 USD
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	160.000.000 EURO	5-7 yıl	35.333.333 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	225.000.000 USD	5 yıl	74.999.998 USD
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	100.000.000 EURO
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 USD	5 yıl	37.500.000 USD
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	185.000.000 EURO	5-12 yıl	147.500.000 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, 2014 yılı Ağustos ayında 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	4.550.456	769.548	5.551.796	1.927.381
Tahvil	817.080	12.825.577	773.889	11.508.063
Toplam	**5.367.536**	**13.595.125**	**6.325.685**	**13.435.444**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**3.033.459**	**2.851.829**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.492.661	2.406.126
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	244.244	175.504
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	177.931	166.016
Diğer	118.623	104.183

g.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 4.297,21 TL'yi (30.09.2016 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2016 tarihi itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 588.678 TL'dir (31.12.2015: 517.074 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2016 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 38.683 TL'dir (31.12.2015 35.993 TL).

g.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2016 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 152 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

g.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 113.178 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2015: 80.560 TL).

g.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 800.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

g.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 belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2015 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.

	31.12.2015	**31.12.2014**
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.

	31.12.2015	**31.12.2014**
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.

g.5.3. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 75.171 TL tutarında (31.12.2015: 79.159 TL) karşılığı bulunmaktadır.

g.5.4. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir.

Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 TL, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin 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 yukarıda 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 önceki dönemde çözülmüştür. Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 5 döneme ilişkin olarak toplam 14.779 TL tutarındaki davalar Banka aleyhine sonuçlanmış olup, aynı döneme ilişkin olarak belirtilenler dışında kalan davalar ile izleyen dönemlere yönelik hukuki süreçler devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 31.345 TL (30.09.2015: 26.939 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

g.5.5. Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan tutarın 52,6 milyon ABD Dolarlık kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

TMSF tarafından 2008 yılında başlatılan işlemler Banka'nın başvurusu üzerine Danıştay 13. Dairesi tarafından iptal edilmiştir. Danıştay 13. Dairesi tarafından Banka lehine verilen bu kararlar TMSF'nin temyizi üzerine Dava Daireleri Kurulu tarafından bozulmuştur. Danıştay 13. Dairesi, bozma kararlarına uymak zorunda olması nedeniyle, 2016 yılı Ocak ayında bozma kararına uyarak Banka'nın başvurularının reddine karar vermiştir.

Söz konusu yargı kararları üzerine, henüz yasal süreç tamamlanmamış olmasına rağmen tahsil sürecinin 6183 sayılı yasaya göre yürütülmesi suretiyle gecikme zammıyla birlikte 298.466 TL TMSF tarafından Banka'dan tahsil edilmiştir. Banka, söz konusu tutar için muhasebe kuralları çerçevesinde geçmiş yıllarda ayrılmış olan 160.739 TL karşılığa ilave olarak cari dönemde 137.727 TL karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne bireysel başvuruda bulunulmuş olup, başvurunun sonuçlanması beklenmektedir. Sürmekte olan davalar ve halen açık olan diğer kanun yolları çerçevesinde hukuki süreç devam ettirilmektedir.

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

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 30.09.2016 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 124.369 TL'dir.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	124.369	295.280
Menkul Sermaye İradı Vergisi	136.527	132.719
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.847	3.323
BSMV	107.358	111.117
Kambiyo Muameleleri Vergisi	68	68
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.089	4.953
Diğer	36.222	34.005
Toplam	**409.480**	**581.465**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	100	89
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	119	107
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	1.251	1.130
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.502	2.261
Diğer		2
Toplam	**3.972**	**3.589**

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

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

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

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

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

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

- Rüçhan hakkı kullanımında 20 kat hak kullanımı (Ana Sözleşme Md.19)

imtiyazlarına sahip durumdadır. Her biri 1 Kr nominal değerde B Grubu paylar ise, daha düşük nominal değere sahip olmalarına rağmen, yukarıda sıralanan hususlarda her biri 4 Kr nominal değerde C Grubu paylar ile aynı haklara sahiptir. Ayrıca, Ana Sözleşme'nin 58. maddesi çerçevesinde, her biri 1 Kr nominal değerde A ve B Grubu payların kar dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**3.910.580**		**3.991.260**	
Değerleme Farkı	3.910.580		3.991.260	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-367.865**	**-23.220**	**-1.008.686**	**55.523**
Değerleme Farkı	-456.496	-23.220	-1.260.735	78.077
Ertelenmiş Vergi Etkisi	88.631		252.049	-22.554
Kur Farkı				
Toplam	**3.542.715**	**-23.220**	**2.982.574**	**55.523**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 28.03.2016 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2015 yılı faaliyetlerinden elde edilen 3.082.691 TL tutarındaki net dönem karına;

- 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren maliyet modeli yerine yeniden değerleme modeline geçilmesinin akabinde elden çıkarılan bazı taşınmazlar nedeniyle oluşan 9.547 TL'lik geçmiş yıllar karının eklenmesi,

- bu suretle oluşan 3.092.238 TL tutarındaki net bilanço karının ilgili mevzuat gereği dağıtıma konu olmayan gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 22.439 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde dönem içerisinde ayrılan personele dağıtılacak kar payı karşılık tutarı olan 114.000 TL'nin net bilanço karına ilave edilmesi

sonucu oluşan 3.183.799 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 770.668 TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

- 5 TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 165.460 TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 30.03.2016 tarihinde 2.247.666 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı ve nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

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 21.888.540 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 5.689.317 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.678.920 TL, satım taahhüdü ise 2.590.643 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 113.178 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2015: 80.560 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kabul Kredileri	1.880.595	936.553
Akreditif Kredileri	9.662.604	10.254.835
Diğer Garantiler	990.351	909.458
Toplam	**12.533.550**	**12.100.846**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici Teminat Mektupları	974.436	746.541
Kesin Teminat Mektupları	27.575.691	25.973.399
Avans Teminat Mektupları	6.684.667	5.120.046
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.128.444	3.458.505
Diğer Teminat Mektupları	4.734.144	3.241.529
Toplam	**43.097.382**	**38.540.020**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4.704.541	3.212.584
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.426.571	592.297
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3.277.970	2.620.287
Diğer Gayrinakdi Krediler	50.926.391	47.428.282
Toplam	**55.630.932**	**50.640.866**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**20.893.883**	**34.239.716**	**201.031**	**296.302**
Teminat Mektupları	20.879.015	21.726.283	201.031	291.053
Aval ve Kabul Kredileri		1.878.489		2.106
Akreditifler	14.868	9.644.593		3.143
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		990.351		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 4.076.205 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 5.689.317 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.

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	3.497.056	178.423	2.794.314	197.282
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7.044.278	2.369.583	6.263.604	2.153.873
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	103.392		89.128	
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**10.644.726**	**2.548.006**	**9.147.046**	**2.351.155**

(*) 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		3.249		
Yurt İçi Bankalardan	4.380	747	1.880	318
Yurt Dışı Bankalardan	3.611	10.678	2.971	7.569
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**7.991**	**14.674**	**4.851**	**7.887**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	20.879	62	21.421	82
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.318.449	308.996	2.171.832	289.058
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	259.787	1.019	40.194	687
Toplam	**2.599.115**	**310.077**	**2.233.447**	**289.827**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	82.202	71.473

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	205.889	296.675	205.979	273.081
T.C. Merkez Bankasına				152
Yurt İçi Bankalara	14.516	5.648	14.039	5.370
Yurt Dışı Bankalara	191.373	291.027	191.940	267.559
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		89.642		81.485
Toplam(*)	**205.889**	**386.317**	**205.979**	**354.566**

(*) 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	117.579	57.893

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	444.104	616.299	372.925	631.822

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**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	5	37.034	22.447	163		127		59.776
Tasarruf Mevduatı		125.888	2.912.923	221.170	35.934	23.492	335	3.319.742
Resmi Mevduat		891	2.404	168	4	1		3.468
Ticari Mevduat	2	233.622	614.196	174.423	22.294	2.267		1.046.804
Diğer Mevduat	5	7.921	177.823	161.597	51.577	199		399.122
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**12**	**405.356**	**3.729.793**	**557.521**	**109.809**	**26.086**	**335**	**4.828.912**
Yabancı Para								
DTH	52	82.142	385.120	57.346	38.604	125.631	62	688.957
Bankalar Mevduatı	24	19.828	14.927	2.565	3.364	19.450		60.158
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.					1.575	100		1.675
Toplam	**76**	**101.970**	**400.047**	**59.911**	**43.543**	**145.181**	**62**	**750.790**
Genel Toplam	**88**	**507.326**	**4.129.840**	**617.432**	**153.352**	**171.267**	**397**	**5.579.702**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	196.538	323.768
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.123.099	3.752.529
Kambiyo İşlemlerinden Kar	93.567.686	103.572.579
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	2.269	5.496
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.820.408	3.892.542
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	93.993.959	104.480.022
Ticari kar/zarar (Net)	**-929.313**	**-729.184**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 2.084.862 TL, zarar tutarı 2.683.184 TL olup, net zarar tutarı 598.322 TL'dir (30.09.2015 kar: 2.954.787 TL, zarar: 3.079.097 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 300.277 TL'si Banka'nın sermayesinde paya sahip olduğu ödeme sistemleri şirketi Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devredilmesi sonucu oluşan gelirden, geri kalan kısmı ise başta takipteki krediler için olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptaller ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

d. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.586.162	1.000.651
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	155.424	110.309
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	537.082	373.179
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	893.656	517.163
Genel Karşılık Giderleri	208.591	513.432
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	923	5.306
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	923	5.306
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 (*)	194.239	89.409
Toplam	**1.989.915**	**1.608.798**

(*) Cari dönemde ilgili kalemin 137.727 TL tutarındaki kısmı Beşinci Bölüm II-g.5.5 no.lu dipnotta detaylarına yer verilen TMSF tahsilatı nedeniyle oluşan karşılık giderinden kaynaklanmaktadır.

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	2.165.045	1.922.535
Kıdem Tazminatı Karşılığı	71.605	54.127
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		6.483
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	153.063	159.957
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	172.142	123.792
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2.231	2.796
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	5.510	3.892
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.425.435	1.299.121
Faaliyet Kiralama Giderleri	289.608	238.997
Bakım ve Onarım Giderleri	65.653	59.107
Reklam ve İlan Giderleri	106.370	127.116
Diğer Giderler	963.804	873.901
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.615	157.221
Diğer (**)	680.708	792.926
Toplam	**4.677.354**	**4.522.850**

(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.
(**) Cari dönemde ilgili kalemin 77.400 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 158.274 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Ayrıca, aktüeryal çalışmaların tamamlanmamış olması nedeniyle bu kalemde yer alan TİBAŞ Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için ihtiyaten ayrılan karşılık gideri 125.000 TL'dir.

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

Banka'nın 30.09.2016 tarihi itibarıyla toplam 700.957 TL tutarındaki vergi karşılığının 842.091 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 141.134 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2016-30.09.2016 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	920.545	1.703.307			310.216	284.874
Dönem Sonu Bakiyesi	731.718	1.785.673			733.914	628.449
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	70.443	427			24.617	2.830

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	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	60.720	843			45.978	1.655

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	2.130.575	1.379.363	166.618	206.316	3.621.463	3.047.937
Dönem Sonu	1.526.642	2.130.575	332.552	166.618	3.250.689	3.621.463
Mevduat Faiz Gideri	110.956	53.105	27.003	24.186	144.703	103.390

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	398.549	793.010			29.860	
Dönem Sonu	248.246	398.549			23.766	29.860
Toplam Kar / Zarar	-25.632	-9.650			-2.178	3.920
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 % 0,77; toplam aktiflere oranı % 0,50; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,08; toplam pasiflere oranı % 1,74'tür. 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. lehine emir iletimine aracılık faaliyeti ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetini yürütmektedir.

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 19.030 TL'dir (30.09.2015: 14.863 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 29.09.2015 tarihli kararı kapsamında, 30.09.2016 tarihi sonrasında 482.623 TL nominal değerli 151 gün vadeli bono, 289.522 TL nominal değerli 249 gün vadeli bono, 357.000 TL nominal değerli 102 gün vadeli bono ve 66.207 TL nominal değerli 382 gün vadeli iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 05.01.2016 tarihli kararı kapsamında, 30.09.2016 tarihi sonrasında yurt dışında 600 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	Ba2	Durağan	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba1	Durağan	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba1	Durağan	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	-	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Not-Prime	-	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Negatif	Yatırım yapılabilir seviyededir. Banka'nın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Negatif	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: 26.09.2016, Fitch Ratings: 25.08.2016, Standard & Poor's: 22.07.2016

(*) 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: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.09.2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 01.11.2016 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler:

1. Türkiye İş Bankası A.Ş. Hakkında Özet Bilgi:

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 92 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.375 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.554 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

Ödenmiş sermayesi 4,5 milyar TL olan Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı 10 milyar TL'dir.

30.09.2016 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,15'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,76'lık bölümü halka açıktır

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.09.2016 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.375, toplam personel sayısı ise 24.851'dir. 1.375 şubenin 1.352'si yurt içi, 23'ü ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 16'sı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG, Almanya'da 13 şubeyle, Hollanda, Fransa, İsviçre ve Bulgaristan'da 1'er şube ile; JSC İşbank, Rusya'da 5 şube ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. 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
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
Feray Demir	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi

5. Denetim Komitesi:

Ad Soyad	Görevi
Füsun Tümsavaş	Başkan
Prof. Dr. Turkay Berksoy	Üye

6. 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	I. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Risk Komitesi Üyesi
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi
Levent Korba	Bankacılık Temel 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, Finansal Analiz, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dijital Bankacılık, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
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, Risk Komitesi Üyesi
Yılmaz Ertürk	İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Finansal Kuruluşlar
Ergün Yorulmaz	Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık ve Genel Mütalaa Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip
Murat Bilgiç	Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Serbest Bölge Şubeleri
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

(*) Sayın İlhami Koç, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nde görevlendirilmesi sebebiyle, 14.11.2016 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılacaktır.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

Türkiye ekonomisi 2016 yılının ilk çeyreğinde yıllık bazda % 4,7, ikinci çeyrekte ise % 3,1 oranında büyümüştür. Böylece, ekonomik büyüme yılın ilk yarısında bir önceki yılın aynı dönemine göre % 3,9 olarak gerçekleşmiştir. Tüketim harcamaları, yılın ikinci çeyreğinde bir miktar ivme kaybetse de büyümeye en fazla katkıyı sağlayan kalem olmuştur. Bu dönemde, kamu harcamaları sabit fiyatlarla yıllık bazda % 15,9 ile 2009 yılının son çeyreğinden bu yana en hızlı artışını kaydetmiştir. Net ihracatın büyüme üzerindeki daraltıcı etkisi ise devam etmiştir.

Yılın ikinci çeyreğinde iktisadi faaliyette yaşanan ivme kaybının üçüncü çeyreğe de taşındığı gözlenmektedir. Nitekim, sanayi üretimi Temmuz ayında takvim etkilerinden arındırılmış verilere göre yıllık bazda % 4,9 oranında daralmış, Ağustos ayında ise % 2,2 ile sınırlı bir artış kaydetmiştir. Ekonomik aktivitenin, yılın son çeyreğinde ihtiyati makroekonomik tedbirlerin gevşetilmesi yönünde alınan kararlar ve kamu harcamalarının desteğiyle yeniden ivme kazanması beklenmektedir. Bu çerçevede, Türkiye ekonomisinin 2016 yılında % 3 civarında büyüyeceği tahmin edilmektedir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde, enerji fiyatlarının düşük seyrini sürdürmesine bağlı olarak ithalat hacmi daralmıştır. İhracat hacmi de Avrupa ekonomilerinin tedrici biçimde toparlanmasına karşın jeopolitik gelişmelerin de etkisiyle geçen yıla kıyasla zayıf seyretmiştir. Anılan dönemde, ihracat ve ithalat yıllık bazda sırasıyla % 2,7 ve % 6,5 oranında azalmış, dış ticaret açığı ise % 14,6 oranında daralmıştır.

Dış ticaret açığındaki düşüşün etkisiyle cari açık iyileşme kaydetmiştir. Öte yandan, turizm gelirlerinin zayıf bir performans sergilemesi cari açıktaki daralmayı sınırlandırmıştır. Yılın ilk sekiz aylık döneminde, cari açık yıllık bazda % 4,9 oranında azalarak 23,5 milyar USD olmuştur. 12 aylık kümülatif cari açık ise Ağustos ayı itibarıyla 31 milyar USD seviyesinde gerçekleşmiştir. Cari açığın finansmanı incelendiğinde, portföy yatırımlarının bir önceki seneye kıyasla olumlu bir görünüm sergilediği, doğrudan yabancı yatırımların ise ivme kaybettiği görülmektedir. Bankalar ve bankacılık dışı sektörler yurt dışından borçlanmalarını sorunsuzca sürdürmektedir. Yılın geri kalanında, emtia fiyatlarında son dönemde yaşanan toparlanmanın yanı sıra turizm gelirlerindeki zayıf performansın cari açık üzerinde yukarı yönlü baskı yaratabileceği düşünülmektedir. Diğer taraftan, geçtiğimiz yıl % 4,5'e gerileyen cari açığın GSYH'ye oranının, 2016 yılı sonunda da % 5 seviyesinin altında kalacağı öngörülmektedir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde, merkezi yönetim bütçe gelirleri ve harcamaları sırasıyla % 14,2 ve % 13,3 oranında yükselmiştir. Geçtiğimiz yılın ilk dokuz ayında 13,5 milyar TL olan bütçe açığı, bu yılın aynı döneminde % 10,6 oranında azalarak 12 milyar TL olmuştur. Hükümetin yılsonu bütçe açığı öngörüsünün 34,6 milyar TL olduğu göz önünde bulundurulduğunda, yılın son çeyreğinde de bütçe açığı verilmeye devam edileceği anlaşılmaktadır. Orta Vadeli Program tahminlerine göre bütçe açığının milli gelire oranının 2016 yılı sonunda % 1,6 seviyesinde gerçekleşmesi beklenmektedir.

Yıllık enflasyon (TÜFE), gıda ve giyim fiyatlarında yaşanan aşağı yönlü hareketin etkisiyle cari yılın Eylül ayında % 7,28 düzeyinde gerçekleşmiştir. TCMB tarafından yakından izlenen çekirdek enflasyon göstergeleri yılın üçüncü çeyreği boyunca gerileme eğilimi sergilemiştir. 2016 yılı sonunda yıllık enflasyonun (TÜFE) % 7,8 civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. Öte yandan, önümüzdeki dönemde TL'nin seyrinin yanı sıra yüksek oynaklığın etkili olduğu gıda fiyatlarında yaşanacak hareketlerin ve iç talebin seyrinin enflasyon üzerinde önemli rol oynayacağı düşünülmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 30 Eylül 2016 itibarıyla toplam mevduat hacmi önceki yılsonuna göre % 7,4 oranında artarak 1.419 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. TP mevduat hacmi yılsonuna göre % 14,5 oranında artarken, YP mevduat hacmi % 1,5 oranında daralmıştır. Bu gelişmeler doğrultusunda, TL mevduatın toplam mevduat hacmi içindeki payı, önceki yılsonunda % 55,8 düzeyinde iken 30 Eylül 2016 itibarıyla % 59,5'e yükselmiştir.

30 Eylül 2016 itibarıyla toplam kredi hacmi, 2015 yılı sonuna göre % 8,4 oranında büyüyerek 1.639 milyar TL'ye ulaşmıştır. Yılın ilk dokuz ayında, tüketici kredisi ve bireysel kredi kartı hacmi önceki yılsonuna göre % 4,7 oranında büyürken, ticari ve kurumsal kredi hacmindeki artış oranı % 9,6 olarak gerçekleşmiştir. 30 Eylül 2016 itibarıyla TP kredi hacmi % 7,4, YP kredi hacmi ise % 10,3 oranında genişlemiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**30.09.2016**	**31.12.2015**
Nakit Değerler	3.708.906	2.844.408
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	30.335.973	30.325.618
Menkul Değerler (Net)	48.770.077	44.780.864
Krediler (2)	188.553.434	177.036.620
Diğer	21.513.279	20.730.074
Aktif Toplamı	292.881.669	275.717.584
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**30.09.2016**	**31.12.2015**
Mevduat	166.116.569	153.802.426
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	48.909.348	48.497.646
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	18.962.661	19.761.129
Sermaye Benzeri Krediler	4.248.994	4.047.133
Özkaynaklar	35.020.665	32.034.990
Diğer	19.623.432	17.574.260
Pasif Toplamı	292.881.669	275.717.584
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.09.2016**	**30.09.2015**
Faiz Gelirleri	16.289.681	14.080.396
Faiz Giderleri	8.483.480	7.557.914
Net Faiz Geliri	7.806.201	6.522.482
Ticari Kar/Zarar	-929.313	-729.184
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.045.746	1.726.137
Diğer Gelirler	1.782.159	1.326.161
Faaliyet Gelirleri Toplamı	10.704.793	8.845.596
Diğer Faaliyet Giderleri	4.677.354	4.522.850
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1.989.915	1.608.798
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	4.037.524	2.713.948
Vergi Karşılığı	700.957	515.375
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.336.567	2.198.573
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.09.2016**	**31.12.2015**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	91,3%	91,3%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	64,4%	64,2%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	25,6%	26,4%
Takipteki Krediler Oranı	2,6%	2,0%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	22,6%	22,6%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	15,8%	15,6%
Ortalama Aktif Karlılığı (3)	1,5%	1,2%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (3)	12,8%	10,4%
	30.09.2016	**30.09.2015**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3)	46,2%	52,4%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.
(2) Takipteki krediler hariçtir. Toplam kredi rakamı 30.09.2016 ve 31.12.2015 için sırasıyla 189.622.319 TL ve 177.933.756 TL'dir.
(3) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Cari yılın üçüncü çeyreğinde, küresel ekonomik büyüme ve ticaret hacminde zayıf seyrin sürdüğü ve gelişmiş ülkelerin genel olarak küresel ortalamanın altında kalan bir büyüme sergiledikleri gözlenmektedir. Global çapta genişletici para politikası tedbirlerinin uzun süredir uygulanmasına karşın, gelişmiş ve gelişmekte olan ülkeler 2008 yılı öncesinde sergiledikleri güçlü büyüme eğilimlerine henüz geri dönememiştir.

ABD'de Başkanlık seçimi gündeminin de yoğunluk kazanması nedeniyle, ABD Merkez Bankası'nın (FED) ancak Aralık ayında faiz artırabileceği şeklindeki beklentiler güçlenmektedir. İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı almasının ardından, bölgede ekonomik belirsizlikler artmış ve risk algısı bozulmuştur. Bu duruma bağlı olarak Sterlin'de yaşanan değer kaybının, İngiltere'de enflasyon üzerinde yukarı yönlü bir baskı yaratması beklenmektedir.

Türkiye'de Orta Vadeli Program 2017–2019 dönemi için güncellenmiştir. Program kapsamında, büyüme oranlarındaki aşağı yönlü güncellemelere rağmen, cari denge ve işsizlik oranında iyileşme ve enflasyonda kademeli düşüş hedeflenmektedir. TCMB enflasyon görünümündeki iyileşmeyi sınırlayan maliyet unsurlarına atıf yaparak faiz indirimlerine şimdilik ara vermiş olup, para politikasındaki temkinli duruşunu korumaktadır. Cari açık halihazırda tehlike arz eden bir seviyede bulunmamakla birlikte, enerji ve emtia fiyatlarındaki artışlar ile turizm sektöründeki zayıf görünüm cari açık üzerinde yukarı yönlü baskı yaratabilecek unsurlar olarak dikkat çekmektedir.

Türkiye'de ekonomik büyüme hızının cari yılda yavaşlaması ve kredi talebinin de bir miktar zayıflamasıyla birlikte bankacılık sektörünün aktif büyümesinde ivme kaybı yaşanmaktadır. BDDK'nın yayımladığı haftalık bülten verilerine göre, Eylül sonu itibariyle bir önceki yıl sonuna göre toplam mevduat hacminde % 7'nin üzerinde, kredi hacminde ise % 8'in üzerinde büyüme kaydedilmiştir. Bu dönemde sektör genelinde banka şubesi sayısı ile personel sayısı Eylül 2016 itibarıyla yılsonuna göre sırasıyla % 1,9 ve % 1,7 oranında azalmıştır.

İş Bankası küresel ve bölgesel gelişmeleri yakından izlemek suretiyle istikrarlı büyüme stratejisini ihtiyatlılığı da elden bırakmadan sürdürmektedir. Rekabetin oldukça yoğun olduğu bir ortamda mali bünyesini sağlam tutan İş Bankası, yılın geri kalanında da güçlü ve lider konumunu pekiştirmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

İş Bankası, 2016 yılının ilk dokuz aylık döneminde, küresel ekonomik büyümenin yavaşladığı, yakın coğrafyada jeopolitik risklerin arttığı ve söz konusu gelişmelerin ülkemizin makroekonomik dengeleri üzerindeki olumsuz etkilerinin hissedilmeye başladığı bir ortamda, aktif büyüklüğünü yılsonuna göre % 6,2 oranında arttırarak 292,9 milyar TL'ye ulaştırmıştır. Bilanço büyüklüğüne göre Türkiye'nin en büyük özel bankası olan İş Bankası'nın net kârı, anılan dönemde önceki yılın aynı dönemine göre % 52 gibi önemli bir düzeyde artarak 3,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası, milli ekonomiye desteğin daha da önem kazandığı bu dönemde, bireysel hane halkı ihtiyaçlarından, ülkemizin büyük ölçekli yatırımlarının finansmanına kadar geniş bir yelpazede finansman desteği sağlamaya devam etmiştir. Bankanın nakdi kredi hacmi 189,6 milyar TL'ye, gayrinakdi kredi büyüklüğü ise 55,6 milyar TL'ye yükselerek toplam plasman hacmi 245 milyar TL'yi aşmıştır. Bir yandan verimlilik unsurunu gözeterek, diğer yandan da ihtiyatlılığı ve seçiciliği elden bırakmayarak kaynaklarını tahsis etmeye özen gösteren Banka'nın takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı % 2,6 gibi düşük bir seviyede ve sektör ortalamasının altında gerçekleşmiştir.

Gelişmiş teknolojik altyapısı ve alternatif kanallarının sunduğu çok yönlü bankacılık hizmetleriyle müşterilerinin ve bilhassa tasarruf sahiplerinin yoğun teveccühünü alan Banka'nın mevduat hacmi cari yılın Eylül ayı itibarıyla önceki yılsonuna göre % 8 oranında artarak 166,1 milyar TL'ye ulaşmıştır. Fon kaynaklarını çeşitlendirmek ve fonlama maliyetini azaltmak maksadıyla mevduat dışındaki uygun maliyetli kaynaklara da başvuran Banka, Eylül ayı içerisinde 16 ülkeden 29 bankanın katılımıyla, 302 milyon ABD Doları ve 661 milyon Euro tutarında olmak üzere iki dilimli 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi temin ederek uluslararası piyasalardaki saygınlığını bir kez daha kanıtlamıştır.

İş Bankası, "The Banker" dergisinin hazırladığı dünyanın en büyük 1000 bankası sıralamasında bu yıl da, tüm Türk bankaları içerisinde en üst sırada yer almıştır. Güçlü mali yapısını korumaya devam eden İş Bankası'nın özkaynak büyüklüğü, cari yılın Eylül ayı itibarıyla önceki yılsonuna göre % 9,3 oranında artarak 35 milyar TL'ye ulaşmış, bu dönemde Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosu ise % 15,8 oranında gerçekleşmiştir.

Geçtiğimiz Ağustos ayında 92. yaşını kutlayan İş Bankası, önümüzdeki dönemde de faaliyetlerini sağlıklı büyüme ve sürdürülebilir kârlılık ekseninde yürütürken, yenilikçi finansal ürün ve hizmetleriyle hem yurtiçinde hem de yurtdışında öncü olmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

4. Banka'nın Finansal Durumu ve Performansına İlişkin Değerlendirme:

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri 189,6 milyar TL, gayrinakdi kredileri 55,6 milyar TL düzeyine yükselirken; nakdi kredilerin aktif içerisindeki payı % 64,7, ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı ise % 74,4 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise % 2,6 ile sektör ortalamasının altında kalmıştır. Yılsonuna göre % 8 oranında artarak 166,1 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, % 56,7 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı % 22,6 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise, 19 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 292,9 milyar TL, özkaynakları ise 35 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 3,3 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise % 15,8 olarak belirlenmiştir.

5. 2016 Yılına İlişkin Beklentiler:

11.01.2016 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2016 yılına ilişkin beklentilerinde 30.09.2016 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

Yılın ilk dokuz aylık döneminde 11 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. İlgili dönemde Yönetim Kurulu tarafından, kredi ile ilgili konularda 132, kredi dışı konularda 325 olmak üzere toplam 457 adet karar alınmıştır.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

1. Denetim Komitesi:

2 üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turkay Berksoy'dur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi 24 defa toplanarak 31 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi için faaliyette bulunan Risk Komitesi'nin üyelerine aşağıda yer verilmiştir:

• Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Risk Komitesi Başkanı: Füsun Tümsavaş

• Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali

• I. Genel Müdür Yardımcısı: Mahmut Magemizoğlu

• Genel Müdür Yardımcısı: Ertuğrul Bozgedik

• Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Senar Akkuş

• Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

Banka'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde, konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlayan Risk Komitesi'nin konsolide bazda yapılan çalışmalarına;

• Genel Müdür Yardımcısı: İlhami Koç (Sayın İlhami Koç, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi'nde görevlendirilmesi sebebiyle, 14.11.2016 tarihi itibarıyla Banka'daki görevinden ayrılacaktır)

• İştirakler Bölümü Müdürü: Hansu Uçar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi'nin 2016 yılının ilk dokuz aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komiteye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

3. Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC) İç Sistemler Komitesi:

2 üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş olup, diğer üye Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turkay Berksoy'dur. Komite, Banka'nın KKTC şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eş güdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi 4 defa toplanarak 4 adet karar almıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulunun 28 Mart 2016 tarih, 41120 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ve Üye Sayın Hasan Koçhan görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Prof. Dr. Turkay Berksoy ile Sayın Feray Demir yedek üyelerdir. Komite'de 21.03.2016 tarihine kadar Sayın Feray Demir'in yerine Sayın Aysel Tacer yedek üye olarak görev almıştır.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 38 adet dosyayı incelemek suretiyle 31 adet karar almıştır.

VII. Kurumsal Yönetim Komitesi:

3 üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş olup, diğer üyeler Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turkay Berksoy ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Müdürü Süleyman H. Özcan'dır. Komite, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa toplanmış ve 1 adet karar almıştır.

VIII. Banka'nın Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler:

İş Bankası Risk Grubu'na dahil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara uygulanan aynı prosedür ve politika çerçevesinde sağlanmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü, Banka Risk Grubu bünyesindeki firmalara tahsis edilen kredi ve ödünç verme işlemlerini analiz ederek bu işlemlerin yasal limitler içerisinde kalıp kalmadığını izlemektedir.

2016 yılının ilk dokuz aylık döneminde grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal risk limitleri içerisindedir. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,77, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 3,08 seviyesindedir.

IX. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 28.03.2016 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2015 yılı faaliyetlerinden elde edilen 3.082.691 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- 2015 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren maliyet modeli yerine yeniden değerleme modeline geçilmesinin akabinde elden çıkarılan bazı taşınmazlar nedeniyle oluşan 9.547 bin TL'lik geçmiş yıllar karının eklenmesi,

- bu suretle oluşan 3.092.238 bin TL tutarındaki net bilanço karının ilgili mevzuat gereği dağıtıma konu olmayan gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 22.439 bin TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde dönem içerisinde ayrılan personele dağıtılacak kar payı karşılık tutarı olan 114.000 bin TL'nin net bilanço karına ilave edilmesi

sonucu oluşan 3.183.799 bin TL'lik dağıtıma esas tutarın;

- 770.668 bin TL'sinin A, B ve C grubu paylara nakden,

- 5 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 165.460 bin TL'sinin Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve personele nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 30.03.2016 tarihinde 2.247.666 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı ve nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

X. 01.07.2016 – 30.09.2016 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 05.01.2016 tarihli kararı kapsamında yurt dışında 01.07.2016-30.09.2016 tarihleri arasında toplam 150,7 milyon USD tutarında ihraç gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 29.09.2015 tarihli kararı kapsamında, 01.07.2016-30.09.2016 tarihleri arasında toplamda 2.174.349 bin TL nominal değerli banka bonosu 127.495 bin TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.