Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2016
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

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

Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile 113 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu, konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, konsolide olmayan finansal tabloların 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm 5-II. Not ğ.5'te belirtildiği üzere, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan 800.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Görüş

Görüşümüze göre, yukarıdaki şartlı görüşün dayanağı paragrafında açıklanan hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402 nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

Erdal Tıkmak
Sorumlu Denetçi, SMMM

2 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

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

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

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

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

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

Tel No: +90 212 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

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

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) - aktif kalemler	3
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) - pasif kalemler	4
III.	Nazım hesaplar tablosu	5
IV.	Gelir tablosu	6
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	7
VI.	Özkaynak değişim tablosu	8
VII.	Nakit akış tablosu	9
VIII.	Kar dağıtım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	12
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	14
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	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	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	20
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	21
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	40
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	45
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	52
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	53
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	54
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	55
XII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	70

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	111
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	111

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	112
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	112

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	113
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	113

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31.12.2016 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, İştirakler, 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, Sermaye Piyasaları, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve 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, Sınır Ötesi Bankacılık, Yurt Dışı İştirak, Şube ve Temsilcilikler
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**6.116.010**	**26.310.618**	**32.426.628**	**3.288.379**	**28.364.146**	**31.652.525**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b-c	**641.882**	**1.943.085**	**2.584.967**	**444.401**	**1.147.897**	**1.592.298**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		641.882	1.943.085	2.584.967	444.401	1.147.897	1.592.298
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		454.858	6.552	461.410	262.528	9.064	271.592
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		163.106	0	163.106	56.255	0	56.255
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		22.916	1.936.533	1.959.449	124.592	1.138.833	1.263.425
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		1.002	0	1.002	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	**182.982**	**2.046.098**	**2.229.080**	**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	**33.869.227**	**11.457.683**	**45.326.910**	**31.072.239**	**9.788.121**	**40.860.360**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34.172	91.104	125.276	34.172	256.380	290.552
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		33.825.053	10.178.627	44.003.680	31.028.365	8.519.904	39.548.269
5.3	Diğer Menkul Değerler		10.002	1.187.952	1.197.954	9.702	1.011.837	1.021.539
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-e	**123.444.445**	**80.812.798**	**204.257.243**	**114.031.662**	**63.902.094**	**177.933.756**
6.1	Krediler ve Alacaklar		122.340.282	80.803.563	203.143.845	113.137.177	63.899.443	177.036.620
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		513.497	397.581	911.078	617.442	613.319	1.230.761
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		121.826.785	80.405.982	202.232.767	112.519.735	63.286.124	175.805.859
6.2	Takipteki Krediler		4.926.675	17.680	4.944.355	3.597.737	5.952	3.603.689
6.3	Özel Karşılıklar (-)		3.822.512	8.445	3.830.957	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	**5.163.632**	**193.708**	**5.357.340**	**3.476.526**	**115.105**	**3.591.631**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		5.049.923	0	5.049.923	3.414.877	0	3.414.877
8.2	Diğer Menkul Değerler		113.709	193.708	307.417	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	**9.757.612**	**556.539**	**10.314.151**	**8.708.812**	**556.539**	**9.265.351**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.048.139	556.539	4.604.678	4.045.020	556.539	4.601.559
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.709.473	0	5.709.473	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)**	V-I-j	**4.375.485**	**8.867**	**4.384.352**	**4.340.202**	**10.077**	**4.350.279**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**373.855**	**337**	**374.192**	**353.554**	**354**	**353.908**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		373.855	337	374.192	353.554	354	353.908
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-l	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-m	**403.647**	**112.252**	**515.899**	**474.380**	**330**	**474.710**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		403.647	112.252	515.899	474.380	330	474.710
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-n	**79.931**	**0**	**79.931**	**42.929**	**0**	**42.929**
18.1	Satış Amaçlı		79.931	0	79.931	42.929	0	42.929
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-o	**2.541.195**	**1.105.779**	**3.646.974**	**2.289.970**	**1.664.120**	**3.954.090**
	AKTİF TOPLAMI		**187.078.149**	**124.547.764**	**311.625.913**	**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 (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**88.764.566**	**88.595.410**	**177.359.976**	**73.230.005**	**80.572.421**	**153.802.426**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2.959.486	3.323.315	6.282.801	2.253.576	3.665.080	5.918.656
1.2	Diğer		85.805.080	85.272.095	171.077.175	70.976.429	76.907.341	147.883.770
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**376.769**	**422.814**	**799.583**	**304.363**	**623.611**	**927.974**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**1.182.087**	**29.702.610**	**30.884.697**	**2.651.943**	**25.756.556**	**28.408.499**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17.372.350**	**3.220.485**	**20.592.835**	**17.046.938**	**3.042.209**	**20.089.147**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		3.251.535	0	3.251.535	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.120.815	3.220.485	17.341.300	17.046.938	3.042.209	20.089.147
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**5.182.378**	**17.282.823**	**22.465.201**	**6.325.685**	**13.435.444**	**19.761.129**
5.1	Bonolar		4.350.211	206.424	4.556.635	5.551.796	1.927.381	7.479.177
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		832.167	17.076.399	17.908.566	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**		**7.599.323**	**1.003.183**	**8.602.506**	**6.303.311**	**547.070**	**6.850.381**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-e	**1.279.915**	**831.620**	**2.111.535**	**1.481.694**	**635.411**	**2.117.105**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-f	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-g	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-ğ	**7.493.767**	**50.842**	**7.544.609**	**7.064.150**	**29.596**	**7.093.746**
12.1	Genel Karşılıklar		3.065.693	8.168	3.073.861	2.842.117	9.712	2.851.829
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		629.147	0	629.147	553.067	0	553.067
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		3.798.927	42.674	3.841.601	3.668.966	19.884	3.688.850
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-h	**360.140**	**13.834**	**373.974**	**574.023**	**11.031**	**585.054**
13.1	Cari Vergi Borcu		360.140	13.834	373.974	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)**	V-II-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	V-II-i	**0**	**4.930.016**	**4.930.016**	**0**	**4.047.133**	**4.047.133**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-j	**36.521.433**	**-560.452**	**35.960.981**	**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		7.461.306	-560.452	6.900.854	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		3.586.675	-560.452	3.026.223	2.982.574	55.523	3.038.097
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		2.254.187	0	2.254.187	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		1.590.058	0	1.590.058	1.587.221	0	1.587.221
16.3	Kâr Yedekleri		19.825.929	0	19.825.929	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		54.067	0	54.067	6.202	0	6.202
16.4	Kâr veya Zarar		4.734.198	0	4.734.198	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		4.701.206	0	4.701.206	3.082.691	0	3.082.691
	PASİF TOPLAMI		**166.132.728**	**145.493.185**	**311.625.913**	**146.961.579**	**128.756.005**	**275.717.584**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**88.760.045**	**142.036.214**	**230.796.259**	**91.672.574**	**127.335.881**	**219.008.455**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**22.035.812**	**41.574.468**	**63.610.280**	**20.181.325**	**30.459.541**	**50.640.866**
1.1.	Teminat Mektupları		22.025.461	25.814.312	47.839.773	20.167.536	18.372.484	38.540.020
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		851.339	2.676.089	3.527.428	804.216	2.524.859	3.329.075
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.993.963	10.604.479	13.598.442	3.540.122	6.843.585	10.383.707
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		18.180.159	12.533.744	30.713.903	15.823.198	9.004.040	24.827.238
1.2.	Banka Kredileri		0	2.562.294	2.562.294	4.821	931.732	936.553
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	103.857	103.857	0	116.817	116.817
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		0	2.458.437	2.458.437	4.821	814.915	819.736
1.3.	Akreditifler		10.351	12.172.144	12.182.495	5.655	10.249.180	10.254.835
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		996	9.760.785	9.761.781	5.067	7.780.957	7.786.024
1.3.2.	Diğer Akreditifler		9.355	2.411.359	2.420.714	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	1.025.718	1.025.718	3.313	906.145	909.458
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**43.462.535**	**12.243.412**	**55.705.947**	**40.030.743**	**12.279.503**	**52.310.246**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		43.150.699	6.223.835	49.374.534	39.904.819	5.050.503	44.955.322
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		941.805	3.388.136	4.329.941	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	92.050	92.050	0	0	0
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.604.286	379.729	11.984.015	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		5.776.407	0	5.776.407	5.654.056	0	5.654.056
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		14.019	0	14.019	11.630	0	11.630
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22.217.478	0	22.217.478	21.219.999	0	21.219.999
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		100.048	0	100.048	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		2.496.656	2.363.920	4.860.576	2.424.838	1.475.064	3.899.902
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		311.836	6.019.577	6.331.413	125.924	7.229.000	7.354.924
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		311.836	6.019.577	6.331.413	125.924	7.229.000	7.354.924
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**23.261.698**	**88.218.334**	**111.480.032**	**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		23.261.698	88.218.334	111.480.032	31.460.506	84.596.837	116.057.343
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.782.503	6.327.494	10.109.997	3.038.471	5.442.224	8.480.695
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.909.836	3.126.532	5.036.368	1.489.731	2.728.910	4.218.641
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.872.667	3.200.962	5.073.629	1.548.740	2.713.314	4.262.054
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		17.991.097	76.062.639	94.053.736	24.345.220	67.352.684	91.697.904
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		3.159.504	26.123.645	29.283.149	2.813.441	27.689.453	30.502.894
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		14.406.005	12.331.420	26.737.425	18.758.355	8.743.921	27.502.276
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		212.794	18.803.787	19.016.581	1.386.712	15.459.655	16.846.367
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		212.794	18.803.787	19.016.581	1.386.712	15.459.655	16.846.367
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.488.098	3.423.049	4.911.147	3.660.920	6.723.743	10.384.663
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		929.087	862.560	1.791.647	2.756.108	1.818.458	4.574.566
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		559.011	1.213.831	1.772.842	904.812	3.327.425	4.232.237
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	673.329	673.329	0	788.930	788.930
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	673.329	673.329	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		0	2.405.152	2.405.152	415.895	5.078.186	5.494.081
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**307.521.538**	**180.174.958**	**487.696.496**	**258.094.672**	**125.928.485**	**384.023.157**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**37.648.071**	**15.115.722**	**52.763.793**	**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		19.058.327	1.149.961	20.208.288	22.737.209	155.981	22.893.190
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		15.330.755	4.600.171	19.930.926	14.051.240	3.940.719	17.991.959
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.846.217	7.644.852	10.491.069	2.982.759	6.499.384	9.482.143
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		6.409	496	6.905	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		403.822	1.720.242	2.124.064	410.881	1.304.228	1.715.109
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**269.873.467**	**165.059.236**	**434.932.703**	**217.896.482**	**114.025.535**	**331.922.017**
5.1.	Menkul Kıymetler		13.860.403	0	13.860.403	14.221.630	0	14.221.630
5.2.	Teminat Senetleri		3.387.473	12.540.318	15.927.791	3.591.980	9.624.977	13.216.957
5.3.	Emtia		54.362.375	13.748.471	68.110.846	40.272.232	11.164.836	51.437.068
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		183.196.831	111.436.297	294.633.128	150.183.032	74.639.709	224.822.741
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		15.066.385	27.334.150	42.400.535	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)		**396.281.583**	**322.211.172**	**718.492.755**	**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 (01/01-31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2015)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**22.327.585**	**19.200.361**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		18.120.295	15.688.106
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		219.345	64.684
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		29.622	17.230
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		83	84
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.940.171	3.410.608
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		36.205	28.431
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.541.291	3.295.243
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		362.675	86.934
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		18.069	19.649
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**11.490.304**	**10.214.805**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.572.608	6.378.023
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		787.204	754.852
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.639.215	1.690.336
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.469.170	1.359.913
2.5	Diğer Faiz Giderleri		22.107	31.681
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**10.837.281**	**8.985.556**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.840.357**	**2.388.802**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.343.808	2.804.157
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		448.419	386.810
4.1.2	Diğer		2.895.389	2.417.347
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		503.451	415.355
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		199	515
4.2.2	Diğer		503.252	414.840
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**682.673**	**554.940**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**-816.736**	**-868.620**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		195.238	339.454
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-255.225	-1.116.327
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-756.749	-91.747
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**1.313.972**	**1.108.588**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**14.857.547**	**12.169.266**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-e	**2.597.641**	**2.058.180**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**6.506.124**	**6.327.389**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**5.753.782**	**3.783.697**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	V-IV-g	**5.753.782**	**3.783.697**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**1.052.576**	**701.006**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		889.996	392.150
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		162.580	308.856
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-h	**4.701.206**	**3.082.691**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-ı	**4.701.206**	**3.082.691**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,041787662	0,027401150

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2015)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**-1.085.893**	**-2.223.225**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**-26.214**	**2.399.042**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**47.865**	**-975**
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**	**874.429**	**-88.139**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**203.738**	**256.993**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**13.925**	**343.696**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**4.701.206**	**3.082.691**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	202.499	-175.509
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	4.498.707	3.258.200
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**4.715.131**	**3.426.387**

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

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
		V -V																
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		4.500.000	1.615.938	3.694		2.246.666		12.584.659	-1.500		3.382.442	4.952.476		26.692			29.311.067
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**																	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		4.500.000	1.615.938	3.694		2.246.666		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												-1.914.379					-1.914.379
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													2.279.090				2.279.090
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
X.	Kur Farkları									-975								-975
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									-20.040		9.547						-10.493
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										3.082.691							3.082.691
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	1.615.938	3.694		2.483.718		15.018.038	-22.515	3.082.691	9.547	3.038.097	2.279.090	26.692			32.034.990
	CARİ DÖNEM (31/12/2016)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		4.500.000	1.615.938	3.694		2.483.718		15.018.038	-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												-11.874					-11.874
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													-24.903				-24.903
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
VIII.	Kur Farkları									47.865								47.865
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									2.837		32.992						35.829
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										4.701.206							4.701.206
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	1.615.938	3.694		2.714.077		17.057.785	28.187	4.701.206	32.992	3.026.223	2.254.187	26.692			35.960.981

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

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2015)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**12.661.000**	**10.545.771**
1.1.1	Alınan Faizler		21.709.988	18.615.121
1.1.2	Ödenen Faizler		-11.309.254	-10.034.161
1.1.3	Alınan Temettüler		364.164	207.994
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.343.808	2.804.157
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		688.912	762.409
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		519.366	419.189
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-4.656.233	-4.182.797
1.1.8	Ödenen Vergiler		-1.293.158	-716.435
1.1.9	Diğer	V-VI	3.293.407	2.670.294
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**19.683**	**-4.853.916**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-297.243	-63.700
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		3.617.441	-7.479.152
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-14.591.810	-12.702.792
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		358.565	-1.737.471
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-1.996.798	558.751
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		13.915.171	10.532.747
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-2.606.123	3.854.600
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	1.620.480	2.183.101
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**12.680.683**	**5.691.855**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-5.198.815**	**-4.646.743**
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	20.452
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-276.482	-259.971
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		164.951	154.825
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-13.843.878	-13.349.793
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9.623.878	8.194.083
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-1.470.599	-486.510
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		845.167	1.477.766
2.9	Diğer	V-VI	-262.305	-257.368
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-2.559.706**	**-1.406.176**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.090.624	17.904.162
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-16.714.198	-18.469.327
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	V-VI	0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI	**90.373**	**-24.402**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**5.012.535**	**-385.466**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**8.936.321**	**9.321.787**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**13.948.856**	**8.936.321**

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)**		
1.1	DÖNEM KÂRI (2)	5.753.782	3.907.244
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.052.576	701.006
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	881.766	386.166
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	8.230	5.984
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	162.580	308.856
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**4.701.206**	**3.206.238**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	159.190
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	1.957.762
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**4.701.206**	**1.089.286**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	270.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	269.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	163.969
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	1.491
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	500.672
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	500.664
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	3
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	5
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	71.169
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	81.985
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0,0418	0,0274
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	104	69
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0069
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	17
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0020
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	20

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

(2): "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2015 yılında ayrılan ve aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 114.000 TL, yine aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 9.547 TL geçmiş yıllar karı, tabloda önceki dönem "dönem karı" rakamına ilave edilmiştir.

(3): Ertelenmiş vergi gideridir.

(4): Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

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 31.12.2004 tarihinden önce oluşan maliyetler için "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 31.12.2016 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.5.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında % 20 oranı dikkate alınmaktadır. İlgili kanun gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2016 yılına ilişkin 4. geçici vergi, 2017 yılı Şubat ayında ödenecektir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

İngiltere

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

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları % 10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna 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	4.701.206	3.082.691
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,041787662	0,027401150

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 XII 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 % 15,17'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	7.537.334	
Kar	4.734.198	
Net Dönem Karı	4.701.206	
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	**37.822.781**	
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	1.861.800	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	90.623	
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	218.945	364.908
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	**2.171.368**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**35.651.413**	
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 (-)	145.963	
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)	**35.505.450**	
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)	2.467.000	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.073.495	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**5.540.495**	
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	**5.540.495**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**41.045.945**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**49.624**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	154	
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	31.001	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	18.469	
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)	40.996.321	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	270.199.273	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,19	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,14	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,17	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5,636	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) (**)	0,511	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,140	
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	515.899	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.073.861	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.073.495	
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	2.467.000	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	2.419.000	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.
(**) Bankaya özgü döngüsel sermaye tampon oranına Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik uyarınca ilave edilmesi gereken sistemik önemli banka tamponu eklenmiştir.

(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	1.396
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.490	1.396
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	35.960.981	35.960.981
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	90.623	-90.623
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	374.192	-364.908
Genel karşılıklar	3.073.861	3.073.495
Sermaye benzeri krediler	4.930.016	2.467.000
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	49.624	-49.624
Özkaynak		**40.996.321**

(*) 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. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır. Teminatlar itibariyle temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	**Cari Dönem Risk Tutarı**	**Ortalama Risk Tutarı (**)**
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	80.814.442	78.830.104
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.239	35.962
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	268.636	251.909
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.906	1.664
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12.525.886	11.348.403
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	143.264.225	127.645.301
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	50.976.248	49.629.950
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	16.789.746	15.224.863
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	22.669.324	20.712.605
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.113.398	1.025.483
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	137.232	103.177
İpotek teminatlı menkul kıymetler		
Menkul kıymetleştirme pozisyonları		
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		
Diğer alacaklar	9.715.752	9.592.011
Hisse senedi yatırımları	10.567.673	10.121.968

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

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

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

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

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

5. Yurt dışında yürütülen kredilendirme işlemlerinde mevcut derecelendirme modeli kapsamında ilgili ülkelerin ülke limitleri saptanarak, piyasa koşulları, ilgili ülke riskleri ve bu konudaki yasal sınırlamalar da gözetilmektedir. Ayrıca, yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerlilikleri, dış derecelendirme kuruluşları tarafından belirlenen rating notlarını temel alan ve CDS-IR (kredi temerrüt takasına dayalı) derecelerinin gelişimi ile desteklenen bir yaklaşım ile tahsis edilmekte ve izlenmektedir.

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 24, % 32'dir (31.12.2015: % 22, % 29).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 54, % 65'tir (31.12.2015: % 51, % 61).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 18, % 24'tür (31.12.2015: % 16, % 22).

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

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.073.861 TL'dir.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	% 39,91	% 41,66
Standart	% 50,57	% 51,32
Standart Altı	% 7,03	% 5,72
Derecelendirme/Skorlama Yapılmayan	% 2,49	% 1,30

Tablo davranış derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermekte olup, kullanılan derecelendirme/skorlama modellerinde cari dönemde yapılan güncellemeler nedeniyle, 2015 yılı kredi portföyüne ilişkin dağılım cari dönem ile karşılaştırılabilir olması amacıyla güncellenerek raporlanmaktadır.

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Teminatın Türü	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**
Gayrimenkul İpoteği (*)	529.644	1.814.255		393.980	611.286	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	3.793	11.892		2.299	15.103	
Taşıt ve Maaş Rehni	373.425	101.681		383.725	115.505	
Çek/Senet		64.034			94.843	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	91.851	1.361.077		105.728	867.935	
Teminatsız	398.417	817.656	657.160	382.950	172.283	540.311
Toplam	**1.397.130**	**4.170.595**	**657.160**	**1.268.682**	**1.876.955**	**540.311**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	919.877	919.877	485.365	485.365
Nakit Karşılık				
Taşıt Rehni	107.709	107.709	74.667	74.667
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	55.227	55.227	53.661	53.661

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

11. Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerin yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	127.775	107.312	235.087
Tüketici Kredileri	59.931	30.132	90.063
Kredi Kartları	186.271	114.784	301.055
Toplam	**373.977**	**252.228**	**626.205**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 4.258.881 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 766.380 TL ve 573.419 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	55.111	39.198	94.309
Tüketici Kredileri	55.067	23.975	79.042
Kredi Kartları	152.028	65.410	217.438
Toplam	**262.206**	**128.583**	**390.789**

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

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	79.953.147					861.295			80.814.442
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	50.731					508			51.239
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	268.517					119			268.636
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		4.731			175				4.906
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.924.711	8.230.656	276.645	2.598	268.346	822.930			12.525.886
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	139.785.035	852.730	2.143	529	34.424	2.589.364			143.264.225
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	50.288.578	183.301	19.773	4.054	18.740	461.802			50.976.248
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	38.971.386	150.202	23.688	3	11.327	302.464			39.459.070
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.108.192	1.997	86	3	195	2.925			1.113.398
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	130.539	101	4		22	6.566			137.232
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar									
Diğer alacaklar	9.715.752								9.715.752
Hisse senedi yatırımları (****)							10.567.673		10.567.673
Toplam	**323.196.588**	**9.423.718**	**322.339**	**7.187**	**333.229**	**5.047.973**	**10.567.673**		**348.898.707**

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

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

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

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Cari Dönem															
	Banka															
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	TP	YP	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																
Tarım		**1.380**	**1.338**				**1.156.931**	**708.237**	**578.220**	**12.234**	**3.320**			**2.064.638**	**397.022**	**2.461.660**
Çiftçilik ve Hayvancılık		1.380	1.338				1.044.564	663.917	284.532	10.750	2.796			1.916.529	92.748	2.009.277
Ormancılık							62.557	34.766	17.508	968	399			113.309	2.889	116.198
Balıkçılık							49.810	9.554	276.180	516	125			34.800	301.385	336.185
Sanayi		**3**	**94.434**				**60.184.115**	**3.064.090**	**6.621.222**	**226.417**	**32.100**			**18.432.871**	**51.789.510**	**70.222.381**
Madencilik ve Taşocakçılığı			3				3.691.615	100.971	97.170	6.398	806			606.713	3.290.250	3.896.963
İmalat Sanayi			1.256				31.635.707	2.923.208	6.054.797	218.280	30.974			14.618.991	26.245.231	40.864.222
Elektrik, Gaz, Su		3	93.175				24.856.793	39.911	469.255	1.739	320			3.207.167	22.254.029	25.461.196
İnşaat			**5.439**				**18.390.609**	**1.825.101**	**4.133.903**	**109.601**	**46.260**			**12.386.504**	**12.124.409**	**24.510.913**
Hizmetler	**19.782.183**		**158.974**	**4.906**		**12.519.917**	**62.062.667**	**12.903.876**	**16.676.393**	**398.846**	**53.539**	**4.238.389**	**9.508.722**	**67.111.751**	**71.196.661**	**138.308.412**
Toptan ve Perakende Ticaret			126				24.744.068	6.954.687	7.505.885	268.920	34.969			27.639.893	11.868.762	39.508.655
Otel ve Lokanta Hizmetleri			63				3.567.835	551.495	2.241.522	17.595	1.559			2.179.122	4.200.947	6.380.069
Ulaştırma Ve Haberleşme			523				13.625.264	2.806.418	1.523.034	31.275	3.339		4.021.670	10.761.612	11.249.911	22.011.523
Mali Kuruluşlar	19.781.979		2.089	4.906		12.519.917	4.558.338	133.188	353.574	1.153	453	4.238.389	4.851.677	14.400.620	32.045.043	46.445.663
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.			57.925				10.999.478	1.005.634	3.105.244	35.782	2.668		621.937	6.078.860	9.749.808	15.828.668
Serbest Meslek Hizmetleri			95.359				1.859.977	1.074.134	1.308.063	26.602	9.584		13.438	4.044.541	342.616	4.387.157
Eğitim Hizmetleri	204		2.172				805.995	128.351	249.259	10.130	297			865.178	331.230	1.196.408
Sağlık ve Sosyal Hizmetler			717				1.901.712	249.969	389.812	7.389	670			1.141.925	1.408.344	2.550.269
Diğer	**61.032.259**	**49.856**	**8.451**			**5.969**	**1.469.903**	**32.474.944**	**11.449.332**	**366.300**	**2.013**	**5.477.363**	**1.058.951**	**93.199.478**	**20.195.863**	**113.395.341**
Toplam	**80.814.442**	**51.239**	**268.636**	**4.906**		**12.525.886**	**143.264.225**	**50.976.248**	**39.459.070**	**1.113.398**	**137.232**	**9.715.752**	**10.567.673**	**193.195.242**	**155.703.465**	**348.898.707**

(1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
(3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
(6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar (8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar (9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
(10) Tahsili gecikmiş alacaklar (11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar (12) Diğer alacaklar (13) Hisse senedi yatırımları
(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1–3 ay	3–6 ay	6–12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları (*)						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	517.486	1.797.826	180.853	4.535.215	44.336.114	**51.367.494**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.505	3.043	3.271	9.351	30.232	**47.402**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.428	26.840	34.303	27.759	136.095	**239.425**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		4.731		175		**4.906**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.407.184	429.252	554.657	1.408.551	4.460.184	**10.259.828**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.636.261	16.892.698	14.532.360	19.774.380	78.417.226	**139.252.925**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11.883.514	3.559.530	3.421.160	8.900.718	19.066.369	**46.831.291**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.618.511	2.529.697	1.978.849	4.904.651	24.394.715	**35.426.423**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	5.153	4.987	12.046	11.631	50.161	**83.978**
Toplam	**27.084.042**	**25.248.604**	**20.717.499**	**39.572.431**	**170.891.096**	**283.513.672**

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

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	% 0	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	46.770.539	4.733.036	16.789.746	61.051.947	51.381.011	176.873.371	86.292	640.474	486.533
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	46.770.539	4.726.704	16.789.746	61.046.995	50.976.248	167.861.750	86.251	640.474	486.533

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

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş(*)	Değer Ayarlamaları(**)	Karşılıklar(***)
1	Tarım	68.165	11.134	1.223	55.931
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	59.777	10.877	1.165	49.027
1.2	Ormancılık	6.799	146	40	5.831
1.3	Balıkçılık	1.589	111	18	1.073
2	Sanayi	984.125	74.773	7.164	757.708
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	77.524	2.036	310	71.126
2.2	İmalat Sanayi	890.985	72.420	6.772	672.705
2.3	Elektrik, Gaz, Su	15.616	317	82	13.877
3	İnşaat	593.157	40.787	5.669	483.556
4	Hizmetler	1.650.193	113.323	25.018	1.251.347
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	1.115.134	57.124	11.604	846.214
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	164.440	12.753	2.434	146.845
4.3	Ulaştırma Ve Haberleşme	116.659	25.412	6.627	85.384
4.4	Mali Kuruluşlar	11.631	1.360	136	10.478
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	121.381	9.503	2.284	85.599
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	80.079	3.494	833	53.477
4.7	Eğitim Hizmetleri	20.760	1.767	509	10.630
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20.109	1.910	591	12.720
5	Diğer	1.648.715	386.188	40.273	1.282.415
6	**Toplam**	**4.944.355**	**626.205**	**79.347**	**3.830.957**

(*) Yakın izlemede sınıflanan ve 31-90 gün arasında gecikmiş kredileri ifade etmektedir. İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup, söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 766.380 TL ve 573.419 TL'dir. Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 4.258.881 TL'dir.
(**) Söz konusu tahsili gecikmiş kredilere ilişkin muaccel olmayan tutarlar da dikkate alınarak ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.
(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	2.706.553	1.994.179	-869.775		3.830.957
2	Genel Karşılıklar	2.851.829	251.680	-29.648		3.073.861

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	197.699.372	251.154	197.950.526
KKTC	1.138.563		1.138.563
Almanya	602.298		602.298
Arnavutluk	399.876		399.876
Malta	333.160		333.160
Irak	311.608		311.608
Rusya	271.874		271.874
Amerika Birleşik Devletleri	224.982		224.982
İngiltere	220.863		220.863
Gürcistan	173.210		173.210
Diğer	554.762		554.762

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.12.2016	3,4900	3,6820
30.12.2016	3,4900	3,6820
29.12.2016	3,4845	3,6521
28.12.2016	3,5090	3,6459
27.12.2016	3,4874	3,6457
26.12.2016	3,4735	3,6347

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

USD: 3,4516 TL **EURO:** 3,6344 TL

Kur riskine duyarlılık:

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

	Döviz Kurundaki % Değişim	**Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)**	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	% 10 artış	-38.520	318.733
	% 10 azalış	38.520	-318.733
EURO	% 10 artış	-423.478	-395.252
	% 10 azalış	423.478	395.252
CHF	% 10 artış	-12.432	-40.002
	% 10 azalış	12.432	40.002
JPY	% 10 artış	-32.776	-4.659
	% 10 azalış	32.776	4.659

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6.579.141	15.394.199	4.337.278	26.310.618
Bankalar	1.042.363	556.515	447.220	2.046.098
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	191.763	1.392.394		1.584.157
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	783.040	10.674.643		11.457.683
Krediler (2)	29.869.960	55.594.876	2.091.911	87.556.747
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	285.945		270.594	556.539
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	47.884	58.266	87.558	193.708
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (1)	1.103	234	1.168	2.505
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (1)				
Diğer Varlıklar (1)	327.742	704.559	17.282	1.049.583
Toplam Varlıklar	**39.128.941**	**84.375.686**	**7.253.011**	**130.757.638**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.500.531	3.254.951	868.280	5.623.762
Döviz Tevdiat Hesabı (3)	25.944.869	49.984.096	7.042.683	82.971.648
Para Piyasalarına Borçlar	476.721	2.743.764		3.220.485
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.081.799	21.616.184	4.627	29.702.610
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	121.832	22.078.684	12.323	22.212.839
Muhtelif Borçlar	596.318	289.675	117.190	1.003.183
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (1)	351.056	702.984	49.697	1.103.737
Toplam Yükümlülükler	**37.073.126**	**100.670.338**	**8.094.800**	**145.838.264**
Net Bilanço Pozisyonu	**2.055.815**	**-16.294.652**	**-841.789**	**-15.080.626**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-6.275.998**	**16.671.243**	**613.821**	**11.009.066**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (5)	3.129.547	24.471.181	3.900.535	31.501.263
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (5)	9.405.545	7.799.938	3.286.714	20.492.197
Gayrinakdi Krediler	13.665.535	25.187.804	2.721.129	41.574.468
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 (358.928 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (6.362 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (337 TL),Ertelenmiş Vergi Varlığı (112.252 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (56.196 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (207.205 TL), Genel Karşılıklar (8.168 TL) ile Özkaynaklar (-560.452 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(2) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 6.743.949 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 3.380.915 TL'si USD'ye, 3.339.133 TL'si EURO'ya, 5.949 TL'si CHF'ye, 5.019 TL'si GBP'ye, 12.918 TL'si Yen'e, 15 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(3) Söz konusu kaleme 2.832.828 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Faiz oranı duyarlılığı:

Bu bölümde Banka'nın gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin 1 yıllık süre zarfında Banka'nın gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki (**)		Özkaynak Üzerindeki Etki (***)	
TP	**YP (****)**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
100 baz puan artış	100 baz puan artış	68.023	-105.340	-694.940	-693.101
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-83.395	128.356	763.838	760.826

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19.673.529					12.753.099	32.426.628
Bankalar	756.247	51.539	29.885	93.567	40.462	1.257.380	2.229.080
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	670.744	630.038	788.716	232.528	51.257	211.684	2.584.967
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.466.986	7.832.064	9.093.481	12.190.182	11.565.796	178.401	45.326.910
Verilen Krediler	49.488.661	22.613.959	43.316.477	68.597.524	20.239.889	733	204.257.243
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	2.909.839	75.765	1.904.122	162.876	304.738		5.357.340
Diğer Varlıklar	247.601					19.196.144	19.443.745
Toplam Varlıklar	**78.213.607**	**31.203.365**	**55.132.681**	**81.276.677**	**32.202.142**	**33.597.441**	**311.625.913**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.088.614	1.059.921	587.718			2.726.093	6.462.346
Diğer Mevduat	96.789.403	20.228.016	10.321.160	2.686.211		40.872.840	170.897.630
Para Piyasalarına Borçlar	19.334.005	240.940	1.017.890				20.592.835
Muhtelif Borçlar	633.109					7.969.397	8.602.506
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	1.526.760	1.550.961	4.223.514	13.048.077	7.045.905		27.395.217
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.101.777	16.400.401	10.014.035	641.950	1.726.534		30.884.697
Diğer Yükümlülükler (**)	348.256	108.978	271.335	78.535		45.983.578	46.790.682
Toplam Yükümlülükler	**122.821.924**	**39.589.217**	**26.435.652**	**16.454.773**	**8.772.439**	**97.551.908**	**311.625.913**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			28.697.029	64.821.904	23.429.703		116.948.636
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-44.608.317	-8.385.852				-63.954.467	-116.948.636
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.677.140	3.953.300					6.630.440
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-240.084	-2.525.980	-2.965.686		-5.731.750
Toplam Pozisyon	**-41.931.177**	**-4.432.552**	**28.456.945**	**62.295.924**	**20.464.017**	**-63.954.467**	**898.690**

(*) 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 Bnk.		0,75		5,31
Bankalar	0,17	2,34		6,43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,78	5,90		9,60
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,94	4,22		9,06
Verilen Krediler	4,25	5,60		13,80
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,28	0,70		9,06
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,51	1,51		10,03
Diğer Mevduat	0,73	1,73	0,69	7,48
Para Piyasalarına Borçlar	0,42	2,41		8,31
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	0,39	5,22		9,47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,88	2,52		9,53

(*) 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 Bnk.		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.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	3.564.407		3.564.407
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	5.102.945		5.102.945
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	124.575		
Mali Olmayan İştirakler	3.671		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	1.040.271		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	606.528		

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				4.862.143	4.862.143	
3	Diğer Hisse Senetleri						
4	**Toplam**				**4.862.143**	**4.862.143**	

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi (*)**
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	8.667.352	8.667.352	693.388
Diğer Hisse Senetleri	1.775.045	1.961.908	156.953
Toplam	**10.442.397**	**10.629.260**	**850.341**

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

VI. 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	92,75	109,44	103,48	162,29
İlgili Hafta	02.12.2016	16.12.2016	28.12.2015	28.12.2015
En Yüksek	107,22	131,93	115,18	239,98
İlgili Hafta	30.12.2016	30.12.2016	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			42.974.046	20.781.627
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	119.381.878	53.106.811	10.349.952	5.310.681
İstikrarlı mevduat	31.764.722		1.588.236	
Düşük istikrarlı mevduat	87.617.156	53.106.811	8.761.716	5.310.681
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	48.772.166	21.041.630	28.330.895	12.573.147
Operasyonel mevduat	574.047	4.634	143.512	1.159
Operasyonel olmayan mevduat	37.344.476	19.525.491	20.947.765	11.121.484
Diğer teminatsız borçlar	10.853.643	1.511.505	7.239.618	1.450.504
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	24.366.805	17.920.924	24.366.805	17.920.924
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	24.366.805	17.920.924	24.366.805	17.920.924
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	6.264.020	6.082.072	313.201	304.104
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	95.341.972	40.822.314	8.705.169	3.724.788
Toplam Nakit Çıkışları			72.066.022	39.833.644
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	11.900.537	3.377.348	7.090.144	2.628.756
Diğer nakit girişleri	22.025.296	19.663.180	22.025.296	19.663.180
Toplam Nakit Girişleri	33.925.833	23.040.528	29.115.440	22.291.936
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			42.974.046	20.781.627
Toplam Net Nakit Çıkışları			42.950.582	17.541.708
Likidite Karşılama Oranı (%)			99,52	119,13

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

2016 yılının dördüncü çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre hem yabancı para, hem de toplamda artış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranının yükselmesinde; nakit girişlerindeki artış etkili olurken, toplam likidite karşılama oranı ise, TP cinsinden yüksek kaliteli likit varlıklar stokundaki belirgin artışın etkisiyle yükseliş kaydetmiştir. 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	Dağıtılama-yan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12.109.575	20.317.053						32.426.628
Bankalar	1.524.123	490.249	19.631	40.560	142.939	11.578		2.229.080
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	163.106	665.992	611.278	790.609	302.227	51.755		2.584.967
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	325.681		791.588	4.322.009	19.831.598	20.056.034		45.326.910
Verilen Krediler	19.322.060	17.025.127	14.807.525	48.158.690	80.350.629	23.479.814	1.113.398	204.257.243
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		257.169	12.998	1.083.723	3.579.056	424.394		5.357.340
Diğer Varlıklar		1.934.843	65.502		688.756		16.754.644	19.443.745
Toplam Varlıklar	**33.444.545**	**40.690.433**	**16.308.522**	**54.395.591**	**104.895.205**	**44.023.575**	**17.868.042**	**311.625.913**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.726.093	2.088.614	1.059.921	587.718				6.462.346
Diğer Mevduat	40.872.840	96.789.205	20.225.025	10.317.801	2.692.759			170.897.630
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		628.127	3.406.470	14.890.850	7.852.728	4.106.522		30.884.697
Para Piyasalarına Borçlar		18.893.499	140.562	787.866	770.908			20.592.835
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		1.526.760	1.550.961	4.223.514	13.048.077	7.045.905		27.395.217
Muhtelif Borçlar		8.472.422	75.164	7.694	47.226			8.602.506
Diğer Yükümlülükler		2.128.630	144.795	271.336	78.535		44.167.386	46.790.682
Toplam Yükümlülükler	**43.598.933**	**130.527.257**	**26.602.898**	**31.086.779**	**24.490.233**	**11.152.427**	**44.167.386**	**311.625.913**
Likidite Açığı	**-10.154.388**	**-89.836.824**	**-10.294.376**	**23.308.812**	**80.404.972**	**32.871.148**	**-26.299.344**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-100.953**	**115.733**	**117.209**	**823.283**			**955.272**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		22.279.851	2.433.716	8.125.186	13.876.848	9.502.051		56.217.652
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		22.380.804	2.317.983	8.007.977	13.053.565	9.502.051		55.262.380
Gayrinakdi Krediler	**34.052.597**	**1.197.497**	**5.118.102**	**14.809.270**	**5.934.605**	**2.498.209**		**63.610.280**
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)

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

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Cari Dönem Sonu									
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	163.106	7.321	115.112	100.360	285.281	71.781	742.961	117.443	625.518
Bankalar	1.524.123	490.853	20.370	45.210	155.656	12.108	2.248.320	19.240	2.229.080
Satılmaya Hazır Finansal V.	325.681	329.670	1.450.564	5.546.170	29.129.085	31.870.992	68.652.162	23.325.252	45.326.910
Verilen Krediler(*)	19.322.060	17.878.173	16.241.723	56.754.986	98.125.309	28.212.961	236.535.212	33.391.367	203.143.845
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		329.055	26.171	1.332.871	4.597.025	501.872	6.786.994	1.429.654	5.357.340
Yükümlülükler									
Mevduat	43.598.933	99.119.082	21.480.581	11.069.019	2.779.008		178.046.623	686.647	177.359.976
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		630.567	3.474.626	15.271.107	8.721.573	4.392.491	32.490.364	1.605.667	30.884.697
Para Piyasalarına Borçlar		18.901.052	141.319	824.857	808.898		20.676.126	83.291	20.592.835
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		1.534.144	1.573.100	5.427.894	16.369.567	7.469.065	32.373.770	4.978.553	27.395.217

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

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

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

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

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	2.281.517	483.567	2.994.749	5.999.862	422.800		12.182.495
Teminat Mektupları	31.624.878	622.676	1.625.067	7.185.698	5.295.621	1.485.833	47.839.773
Kabul kredileri	143.720	91.254	498.056	1.623.710	205.554		2.562.294
Diğer	2.482		230		10.630	1.012.376	1.025.718
Toplam	**34.052.597**	**1.197.497**	**5.118.102**	**14.809.270**	**5.934.605**	**2.498.209**	**63.610.280**

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

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

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.839.110	1.224.597	1.499.886	472.775		5.036.368
Forward Sözleşmeleri Satım	1.838.665	1.223.920	1.518.338	492.706		5.073.629
Swap Sözleşmeleri Alım	19.617.454	537.571	6.021.900	12.620.754	9.502.051	48.299.730
Swap Sözleşmeleri Satım	18.033.623	536.420	5.904.372	11.777.540	9.502.051	45.754.006
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	735.862	544.246	511.538	673.330		2.464.976
Opsiyonlar Satım	741.348	538.088	493.405	673.330		2.446.171
Diğer	1.854.593	146.857	183.724	219.978		2.405.152
Toplam	**44.660.655**	**4.751.699**	**16.133.163**	**26.930.413**	**19.004.102**	**111.480.032**

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

VII. 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 % 8,23 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2015: % 8,50). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	305.116.453	276.020.449
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-435.842	-453.159
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	304.680.611	275.567.290
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1.755.435	1.390.575
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	769.730	747.653
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.525.165	2.138.228
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	3.229.756	3.653.168
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.229.756	3.653.168
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	116.699.324	105.599.526
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-5.516.603	-7.016.044
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	111.182.721	98.583.482
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	34.674.984	32.278.853
Toplam risk tutarı	421.618.253	379.942.168
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	8,23	8,50

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

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) % 10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerleme farkları hesabında 866.735 TL (31.12.2015: 750.093 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır. Öte yandan aynı varsayımlarla yapılan analizde Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 16.311 TL'lik artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

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

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
Bankalar	2.229.080	1.517.501	2.242.161	1.528.903
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	45.326.910	40.860.360	45.326.910	40.860.360
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.357.340	3.591.631	5.231.846	3.508.664
Verilen Krediler	204.257.243	177.933.756	204.461.075	176.241.705
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	6.462.346	7.714.181	6.461.622	7.706.168
Diğer Mevduat	170.897.630	146.088.245	170.971.495	146.201.394
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	30.884.697	28.408.499	30.785.803	28.306.644
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	27.395.217	23.808.262	27.047.601	23.827.075
Muhtelif Borçlar	8.602.506	6.850.381	8.602.506	6.850.381

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

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	455.858	6.552	2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	163.106		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.959.449	
Diğer			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	33.825.053	10.216.770	959.406
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		89.888	
Diğer		53.125	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	8.667.352		
Türev Finansal Borçlar		799.583	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 182.668 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.
(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar "TMS 27" çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

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

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

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	4.069.912	745.673
Alışlar		39.716
İtfa veya Satış	-290.448	-58.307
Değerleme Farkı	165.180	401.811
Transferler (*)	-2.985.236	2.941.019
Dönem Sonu Bakiye	**959.408**	**4.069.912**

(*) Cari dönemdeki bakiye, önceki dönemde borsada işlem görmeyip cari dönemde borsa değeri ile izlenen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

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

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

XI. 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.

a. Risk Yönetimi Yaklaşımı ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

a.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Risk Komitesi, Bankanın risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi amacıyla faaliyette bulunur. Sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının Bankanın planlama ve karar alma süreçlerinde etkin kullanımının gözetilmesi, temel risklere ilişkin limitlerin tesisi ve izlenmesi, risk yönetiminin faaliyetleri (riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi) ile risk ölçüm yöntem ve sonuçlarının izlenmesi de Komitenin yetkisinde ve sorumluluğundadır. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif-Pasif Yönetimi Riski Birimi, Kredi Riski Birimi, Operasyonel Risk ve İştirak Riski Birimi ile Validasyon Birimi olarak örgütlenmiştir.

Banka'da risk yönetimi süreçleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve icrai birimler tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva eden risk politikaları çerçevesinde yürütülür. Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

Sözü edilen risk politikalarında Bankanın risk iştahı çerçevesi; risk kapasitesinin, risk iştahının, risk toleransının belirlendiği ve Bankanın risk profili ile çerçevede yer alan göstergelere dair limitlerin izlenmesi ile raporlanmasına ilişkin politika, süreç, kontrol ve sistemleri içeren yaklaşımının bütünü olarak tanımlanmaktadır. Mezkur unsurlar doğrultusunda oluşturulan ve Yönetim Kurulunca onaylanarak yürürlüğe giren Bankanın risk iştahı çerçevesi; iş planı, stratejik program ile sermaye ve ücretlendirme planlamalarıyla uyumlu bir şekilde, mümkün olduğu ölçüde iş birimi bazında karşılaştırılabilir göstergeler içermektedir. Risk iştahı çerçevesindeki limitlere uyum durumu periyodik olarak izlenmekte ve göstergelere ilişkin gerçekleşmelerin seyri aylık dönemler itibarıyla Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Bankada risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve bankanın risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Bankanın tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Bankanın zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Süreç risk analizi çalışmalarında, bütüncül bir yaklaşımla riskler ve riskler karşısında uygulanan kontroller ilgili süreçte görev alan çalışanlarla birlikte değerlendirilir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manueller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler banka personeline duyurulur.

Bankanın ulaştığı sonuçların ve bu sonuçlara ilişkin kapsamlı değerlendirme ve mukayeselerin risk yönetimi bakış açısıyla ele alındığı risk raporları, periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na sunulur. Mezkur raporlarda;

- sermaye yeterliliği standart oranı ile bu oranın bileşenlerinin seyri ve anılan unsurlara etki eden hususların değerlendirilmesi,
- Yönetim Kurulunca risk iştahı çerçevesi ve ana risk türlerinin bileşenleri itibarıyla ihdas edilen limitlere uyum durumunun izlenmesi,

- kredi portföyünün işlem ve karşı taraf bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, coğrafya, risk dereceleri, gecikmeler, takibe dönüşüm gibi parametreler itibarıyla izlenmesi,
- aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması,
- operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergelerinin takip edilmesi,
- ölçüm sonuçlarının bütünlük ve güvenilirlikleri açısından teste tabi tutulması,
- oluşturulan muhtelif stres senaryoları tahtında risk göstergelerinin ulaşacağı seviyelerin irdelenmesi,
- çeşitli yoğunlaşma göstergelerinin ve söz konusu göstergelerin izlediği seyrin incelenmesi

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber" hükümleri çerçevesinde; Bankanın maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak ve önemli risk türleri bazında stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bütüncül stres testleri kapsamında; Bankanın risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durumlara dönük eylem planları ve gerekli görülen diğer hususlar dikkate alınmaktadır. Söz konusu stres testlerinde, yasal raporlamalara baz teşkil eden yöntemler (kredi ve piyasa riski için standart yöntem, operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) kullanılırken; münferit risk türleri itibarıyla yapılan stres testlerinde ise Bankada risk ölçümünde kullanılmakta olan en gelişmiş yaklaşımlardan faydalanılmaktadır.

Stres testlerinde, gerek yasal çerçeve kapsamında yer alan birinci yapısal blok riskleri (kredi riski, piyasa riski ve operasyonel risk) gerekse yasal çerçeveden bağımsız olarak Bankanın maruz kaldığı tüm riskleri bütüncül bir perspektifle dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliğinin; muhtelif senaryolar tahtında planlama ufku boyunca izleyeceği seyir belirlenirken, Bankanın söz konusu stres koşullarının gerçekleşmesi halinde ne gibi aksiyonlar alacağı ve sermaye gereksinimleri birbirinden farklı olan iş birimlerinin farklılaşan büyüme stratejilerinin sermaye yeterliliği üzerindeki etkisi göz önünde bulundurularak bilançosunu nasıl şekillendireceği dikkate alınmaktadır.

Ana risk türleri itibarıyla Banka'nın risk yönetim sisteminin kapsam ve içeriğine aşağıda yer verilmektedir. Bankanın risk azaltım stratejileri ve süreçleri ile bunların etkinliğine ilişkin değerlendirmelere ise Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI-f.1. no.lu "Piyasa Riskiyle İlgili Kamuya Açıklanacak Niteliksel Bilgiler" bölümlerinde değinilmiştir.

Kredi Riski

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

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

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

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Risk limitlerinin yasal limitlere kadar aşımı, istisna işlemi olarak kabul edilir. İstisna işlemine ilişkin yetki Yönetim Kurulu'na aittir. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubunca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Risk limitleri; Banka'nın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözetilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

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

Validasyon Faaliyetleri

Risk ölçüm modelleri, asgari olarak yılda bir defa uluslararası standartlar kapsamında validasyona tabi tutulur. Validasyon birimi tarafından modellerin performansı ve geçerliliği istatistiksel yöntemlerle değerlendirilir, modeller kapsamında uygulamaya konulan süreçlerin ilgili kanun, tebliğ ve düzenlemelere uyumu analiz edilir, modellerde kullanılan veri kalitesinin ve BT uygulamalarının uygunluğu izlenir. Validasyon faaliyetlerinin sonuçları Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(*)	240.395.290	215.074.889	19.231.623
Standart yaklaşım	240.395.290	215.074.889	19.231.623
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	3.876.070	1.520.941	310.086
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.876.070	1.520.941	310.086
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	7.037		563
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	6.767.513	7.193.063	541.401
Standart yaklaşım	6.767.513	7.193.063	541.401
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)	1.601.185	1.498.212	128.094
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**270.199.273**	**241.334.851**	**21.615.941**

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

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

b.1. Finansal tabloda yer alan varlık ve yükümlülük değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına konu değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi (*)	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve TCMB	32.426.628	32.426.628				
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.584.967		1.959.449		625.518	
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	625.518				625.518	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.959.449		1.959.449			
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	2.229.080	2.229.080				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	45.326.910	45.203.621			123.289	
Krediler, Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları	204.257.243	204.257.243				
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.357.340	5.357.340				
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	10.442.397	10.442.397				
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar						
Maddi Duran Varlıklar	4.384.352	4.384.352				
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	374.192	374.192				
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Vergi Varlığı	515.899	515.899				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	79.931	79.931				
Diğer Aktifler	3.646.974	3.160.441				486.533
Toplam Varlıklar	**311.625.913**	**308.431.124**	**1.959.449**		**748.807**	**486.533**
Yükümlülükler						
Mevduat	177.359.976					
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	799.583					
Alınan Krediler	30.884.697		4.179.217			
Para Piyasalarına Borçlar	20.592.835		17.341.300			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	22.465.201					
Diğer Yükümlülükler	10.714.041					
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar						
Karşılıklar	7.544.609					
Vergi Borcu	373.974					
Sermaye Benzeri Krediler	4.930.016					
Özkaynaklar	35.960.981					
Toplam Yükümlülükler	**311.625.913**		**21.520.517**			

(*) Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

b.2. Risk tutarları ile finansal tablolardaki TMS uyarınca değerlenmiş tutarlar arasındaki farkların ana kaynakları

		Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi (***)
1	**Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	311.625.913	308.431.124		1.959.449	748.807
2	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				-21.520.517	
3	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	311.625.913	308.431.124		23.479.966	748.807
4	Bilanço dışı tutarlar	177.522.453	43.714.019		2.771.112	
5	Repo ve benzeri işlemler (*)				3.410.161	
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (**)		-9.427.709			
11	**Risk tutarları**		342.717.434		6.181.273	748.807

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.
(***) Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarlarını içermektedir.

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerleme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilite eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değerlemede kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmakta, ayrıca belirli aralıklar itibariyle üçüncü taraflardan temin edilen fiyatlama hizmetinin sağladığı sonuçların uygunluğu test edilmektedir.

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

Söz konusu bilgilere, Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlar ile Dördüncü Bölüm XI-a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	4.944.355	203.143.845	3.830.957	204.257.243
Borçlanma araçları		50.435.685		50.435.685
Bilanço dışı alacaklar	297.323	112.687.491	120.311	112.864.503
Toplam	**5.241.678**	**366.267.021**	**3.951.268**	**367.557.431**

c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (*)

Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**3.603.689**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.296.173
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-113.641
Aktiften silinen tutarlar	-386.998
Diğer değişimler	-1.454.868
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**4.944.355**

(*)"Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Tahsili gecikmiş ve karşılık ayrılan alacakların tanımlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara ise Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta değinilmiştir.

Banka hem birinci ve ikinci grupta izlenen kredi ve diğer alacaklarını hem de donuk olarak sınıflandırılan kredi ve alacaklarını yapılandırabilmektedir. Canlı kredilerde yeniden yapılandırma, Banka tarafından müşteriye kullandırılan kredinin, müşterinin ödeme performansını iyileştirmek amacıyla veya müşterinin talebi doğrultusunda, sözleşme koşullarında değişiklik yapılmak suretiyle mevcut kredilerinin vadesinin uzatılmasını veya yeni bir kredi verilmesini kapsamaktadır. Donuk alacakların yeniden yapılandırılması ise esasen geneli itibarıyla daha önce temerrüt nedeniyle ödeme planı meriyetini yitirmiş söz konusu alacakların protokol kapsamında yeni bir ödeme planı oluşturulması suretiyle tahsili imkanını sağlamaya yöneliktir.

Alacakların coğrafi bölgelere, sektörlere ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2016 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 386.998 TL'dir.

Cari Dönem	**Takipteki Alacaklar**	**Özel Karşılıklar**
Yurt İçi	4.847.785	3.739.593
Avrupa Birliği Ülkeleri	7.682	5.685
OECD Ülkeleri (*)	585	499
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	6	3
ABD, Kanada	574	379
Diğer Ülkeler	87.723	84.798
Toplam	**4.944.355**	**3.830.957**

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

Tahsili gecikmiş alacakların yaşlandırma analizine Dördüncü Bölüm II-11 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.2. Kredi riski azaltımı

c.2.1. Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

Teminatların değerlendirilmesi ve yönetimi ile ilgili politika ve süreçlerin temel özelliklerine ilişkin bilgilere Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

c.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

	Teminatsız Alacaklar	**Teminat ile Korunan Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**
Krediler	199.592.473	4.664.770	3.572.848			
Borçlanma araçları	50.435.685					
Toplam	**250.028.158**	**4.664.770**	**3.572.848**			
Temerrüde düşmüş	1.113.398					

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

c.3.1. Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

Söz konusu açıklamalara Dördüncü Bölüm XI-a.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c.3.2. Standart yaklaşım-Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım etkileri

	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı (*)		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	**Bilanço Dışı Tutar**	**Bilanço içi Tutar**	**Bilanço Dışı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar**	**Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu**
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	80.723.986	11.088	80.812.375	2.067	20.358.082	25,19 %
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	48.043	15.649	48.043	3.196	25.874	50,50 %
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	228.095	131.904	227.865	40.771	268.636	100,00 %
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		9.812		4.906		
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	4.517.437	11.618.982	9.371.935	3.153.951	5.032.695	40,18%
Kurumsal alacaklar	113.589.319	76.681.086	111.648.150	31.616.075	142.108.477	99,19%
Perakende alacaklar	49.698.771	27.647.990	49.355.727	1.620.521	38.232.186	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.616.481	432.532	16.616.481	173.265	5.876.411	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	21.610.585	1.773.077	21.560.626	1.108.698	15.555.393	68,62%
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.113.398		1.113.398		826.099	74,20%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.583	539.927	1.583	135.649	158.101	115,21%
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar						
Diğer alacaklar	9.715.752		9.715.752		5.973.259	61,48%
Hisse senedi yatırımları	10.567.673		10.567.673		10.754.536	101,77%
Toplam	**308.431.123**	**118.862.047**	**311.039.608**	**37.859.099**	**245.169.749**	**70,27%**

(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilen bilanço içi ve bilanço dışı işlemleri içermektedir.

c.3.3. Standart yaklaşım-Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	43.023.169				36.414.079		861.295			515.899	**80.814.442**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					50.731		508				**51.239**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							268.636				**268.636**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.906										**4.906**
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			4.597.283		7.630.911		297.511	181			**12.525.886**
Kurumsal alacaklar			129.385		2.121.222		140.996.877	16.741			**143.264.225**
Perakende alacaklar						50.976.248					**50.976.248**
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				16.789.746							**16.789.746**
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					14.227.862		8.441.462				**22.669.324**
Tahsili gecikmiş alacaklar (*)					574.598		538.800				**1.113.398**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					27.592		40.311	69.329			**137.232**
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar											
Diğer alacaklar	3.742.464		36				5.973.252				9.715.752
Hisse senedi yatırımları							10.443.098			124.575	10.567.673
Toplam	**46.770.539**		**4.726.704**	**16.789.746**	**61.046.995**	**50.976.248**	**167.861.750**	**86.251**		**640.474**	**348.898.707**

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

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı karşı taraf kredi riski, kredi riski politikasında yer verilen genel kredi limit tahsis ve teminatlandırma prensipleri çerçevesinde yönetilmektedir. Kredi riskine ilişkin genel limitlerde, müşterilerin karşı taraf kredi riskleri diğer nakdi ve gayrinakdi kredi riskleri ile birlikte bütüncül bir yaklaşımla dikkate alınmaktadır. Bununla birlikte, karşı taraf kredi riski yaratan işlemlere ilişkin pozisyon toplamı, ayrı bir risk limiti altında da izlenmektedir.

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, 23.11.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır. Potansiyel kredi risk tutarlarının hesaplanmasında, sözleşme tutarları düzenlemede yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile elde edilmektedir.

Bankalarla yapılan türev işlemler nedeniyle maruz kalınan kredi riskinin büyük bölümü, ilgili taraflarla karşılıklı olarak imzalanan anlaşmalar çerçevesinde günlük teminat takasına tabi tutulmakta, bu suretle maruz kalınan karşı taraf kredi riski azaltılmaktadır. Diğer taraftan sermaye yeterliliği mevzuatı kapsamında karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında, bu türden anlaşmaların risk azaltıcı etkisi dikkate alınmamaktadır. Alım-satım ya da bankacılık hesapları kapsamında, Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

d.2. Karşı taraf kredi riskinin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	1.959.449	811.663	2.771.112	1.876.719
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			3.410.161	1.296.559
Toplam	**1.959.449**	**811.663**	**6.181.273**	**3.173.278**

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	2.771.112	702.792
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	2.771.112	702.792

d.4. Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre karşı taraf kredi riski

	Risk Ağırlıkları							
	% 0	**% 10**	**% 20**	**% 50**	**% 75**	**% 100**	**% 150**	**Toplam Kredi Riski**
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	88.381					3		88.384
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						73		73
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			1.591.500	3.262.299		703		4.854.502
Kurumsal alacaklar				28.245		1.205.496		1.233.741
Perakende alacaklar					4.571			4.571
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar							2	2
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam	**88.381**		**1.591.500**	**3.290.544**	**4.571**	**1.206.275**	**2**	**6.181.273**

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					14.993.339	
Nakit - yabancı para					6.527.302	
Toplam					21.520.641	

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

Piyasa riski; risk faktörleri olan faiz oranı, döviz kuru, hisse senedi, emtia ve opsiyon fiyatlarında meydana gelebilecek değişimin, alım-satım portföyünün piyasa değerini azaltma riski şeklinde tanımlanmaktadır.

Banka'da Aktif-Pasif yönetimi riski içerisinde ele alınan piyasa riskinin yönetimi; "Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası" doğrultusunda, risk ve getiri dengesi gözetilerek risk iştahıyla uyumlu olarak tesis edilen risk limitleri çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. Piyasa riskine ilişkin limitler; Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Piyasa koşulları doğrultusunda periyodik olarak gözden geçirilen söz konusu limitlere uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenmektedir. Piyasa riski yönetimine ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum ise iç denetim sistemince denetlenmektedir.

Piyasa riski hesaplamasına dahil olan kıymetlerin alım-satım faaliyetleri, Aktif-Pasif Komitesinin kararları ile risk politikaları ve limitleri dikkate alınmak suretiyle yürütülmekte ve gerekli görülen durumlarda türev işlemler aracılığıyla söz konusu faaliyetlerden kaynaklanan riskler bertaraf edilmektedir.

Piyasa riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümünün sorumluluğundadır. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, piyasa riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanır.

Piyasa riskinin matrahını oluşturan Banka alım-satım portföyü; Banka tarafından aktif olarak alım-satıma konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, alım-satım hesabında izlenen kıymetlere koruma (hedge) sağlamak için elde tutulan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşmaktadır. Banka'nın alım-satım portföyünün maruz kaldığı piyasa riski, uluslararası uygulamalara paralel olarak oluşturulmuş ülke mevzuatında yer alan, Standart Metot ve gelişmiş ölçüm yöntemi olan Riske Maruz Değer (RMD) kullanılarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Bu kapsamda kur riski piyasa riskini oluşturan en önemli unsur olarak ortaya çıkmaktadır.

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

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

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

f.2. Standart yaklaşım

	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	6.747.500
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	675.575
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	402.150
Kur riski	5.113.950
Emtia riski	555.825
Opsiyonlar	20.013
Basitleştirilmiş yaklaşım	
Delta-plus metodu	20.013
Senaryo yaklaşımı	
Menkul kıymetleştirme	
Toplam	**6.767.513**

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2016 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 17.552.178 TL seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	8.717.467	9.276.543	10.089.475	3	15	1.404.174
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						17.552.178

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-5.692.726	% -13,89
TL	(-) 400	5.506.426	% 13,43
EURO	(+) 200	-328.521	% -0,80
EURO	(-) 200	372.124	% 0,91
USD	(+) 200	161.844	% 0,40
USD	(-) 200	-24.701	% -0,06
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.853.849**	**% 14,28**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-5.859.403**	**% -14,29**

XII. 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							22.327.585
Kredilerden Alınan Faizler	4.204.097	8.785.377	5.015.232	17.529		98.060	18.120.295
Bankalardan Alınan Faizler					29.622		29.622
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					3.940.171		3.940.171
Diğer Faiz Gelirleri					219.428	18.069	237.497
Faiz Giderleri							11.490.304
Mevduata Verilen Faizler	1.279.632	1.322.750	3.365.660	1.064.572		539.994	7.572.608
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					787.204		787.204
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					1.639.215		1.639.215
İhraç Edilen M. Kıymetlere Ver. Faizler					1.469.170		1.469.170
Diğer Faiz Giderleri						22.107	22.107
Net Faiz Geliri							10.837.281
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							2.840.357
Alınan Ücret ve Komisyonlar	490.914	1.729.430	1.028.295	10.905		84.264	3.343.808
Verilen Ücret ve Komisyonlar						503.451	503.451
Temettü Gelirleri					682.673		682.673
Ticari Kar/Zarar (Net)					-816.736		-816.736
Diğer Gelirler	21.115	281.396	220.696	5	387.047	403.713	1.313.972
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	222.203	1.210.647	600.231	23	151.193	413.344	2.597.641
Diğer Giderler	45.632	856.758	1.742.426	10.083		3.851.225	6.506.124
Vergi Öncesi Kar							5.753.782
Vergi Karşılığı							1.052.576
Net Dönem Karı							**4.701.206**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					2.584.967		2.584.967
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					2.229.080		2.229.080
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					45.326.910		45.326.910
Krediler	69.591.924	87.440.059	45.074.479	186.679		1.964.102	204.257.243
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					5.357.340		5.357.340
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					10.442.397		10.442.397
Diğer						41.427.976	41.427.976
							311.625.913
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	25.304.219	37.639.974	84.826.681	17.918.532		11.670.570	177.359.976
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					799.583		799.583
Alınan Krediler					30.884.697		30.884.697
Para Piyasasına Borçlar					20.592.835		20.592.835
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (*)					27.395.217		27.395.217
Diğer Yükümlülükler						11.088.015	11.088.015
Karşılıklar						7.544.609	7.544.609
Özkaynaklar						35.960.981	35.960.981
							311.625.913

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1.988.153	1.393.818	1.875.166	766.653
TCMB	4.127.857	24.556.274	1.413.213	27.394.904
Diğer		360.526		202.589
Toplam	**6.116.010**	**26.310.618**	**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	4.127.857	4.288.059	1.413.213	3.535.218
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		1.416.815		
Diğer (*)		18.851.400		23.859.686
Toplam	**4.127.857**	**24.556.274**	**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 finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için % 4-% 10,5 aralığında, YP mevduat için % 8,5-% 12,5 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 4,5-% 24,5 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

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

31 Aralık 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:

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 277.234 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	2.019	145.131	26.102	42.347
Swap İşlemleri	19.987	1.775.354	97.633	1.037.301
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	910	16.048	857	23.580
Diğer				35.605
Toplam	**22.916**	**1.936.533**	**124.592**	**1.138.833**

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	59.955	3.490	4.049	
Yurt Dışı	123.027	2.042.608	83.839	1.429.613
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**182.982**	**2.046.098**	**87.888**	**1.429.613**

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	972.927	396.370		
ABD, Kanada	162.257	152.395		
OECD Ülkeleri (*)	127.768	168.483		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	605.720	631.596	296.963	164.608
Toplam	**1.868.672**	**1.348.844**	**296.963**	**164.608**

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 8.332.081 TL'dir (31 Aralık 2015: 8.514.641 TL).

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 16.313.713 TL'dir (31 Aralık 2015: 19.483.143 TL).

d.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	46.462.292	41.329.639
Borsada İşlem Gören	34.697.575	28.782.681
Borsada İşlem Görmeyen (*)	11.764.717	12.546.958
Hisse Senetleri	125.276	290.552
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	125.276	290.552
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.463.752	936.879
Diğer	203.094	177.048
Toplam	**45.326.910**	**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	227.424	41	241.557	75
Toplam	**227.424**	**41**	**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	**196.918.960**	**4.935.879**	**894.769**	**6.224.885**	**1.522.583**	**54.622**
İşletme	106.487.824	2.427.634		3.525.610	815.971(*)	29.863
İhracat Kredileri	10.170.534	126.304		206.289	39.373	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	3.248.712			13.580		
Tüketici Kredileri	38.497.560	2.085.289	890.666	1.397.130	161.713	24.160
Kredi Kartları	12.235.123			657.160	407.654	
Diğer	26.279.207	296.652	4.103	425.116	97.872(*)	599
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	**196.918.960**	**4.935.879**	**894.769**	**6.224.885**	**1.522.583**	**54.622**

(*) 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 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.

31.12.2016 itibarıyla Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 1.765.327 TL'lik kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak ilgili kreditörler ve kamu kurumları nezdinde görüşmeler sürdürülmekte olup, bahse konu sürecin olumlu sonuçlanması öngörülmektedir.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4.677.798	935.120
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	254.564	587.161
5 Üzeri Uzatılanlar	3.517	302

(*) 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 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	708.704	74.138
6 Ay-12 Ay	371.590	109.001
1-2 Yıl	1.153.795	204.063
2-5 Yıl	1.856.328	827.620
5 Yıl ve Üzeri	845.462	307.761

(*) 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 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. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar (*)
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**45.114.147**	**1.450.614**	**1.004.648**	**548.008**
İhtisas Dışı Krediler	45.114.147	1.450.614	1.004.648	548.008
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**151.804.813**	**4.380.034**	**5.220.237**	**1.029.197**
İhtisas Dışı Krediler	151.804.813	4.380.034	5.220.237	1.029.197
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

(*) 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 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.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	715.765	38.186.617	257.346	39.159.728
Konut Kredisi	28.902	17.546.422	97.946	17.673.270
Taşıt Kredisi	11.294	678.962	5.339	695.595
İhtiyaç Kredisi	675.569	19.961.233	154.061	20.790.863
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		6.143	13.720	19.863
Konut Kredisi		6.143	13.720	19.863
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	10.035.113	489.048	39.444	10.563.605
Taksitli	4.080.110	489.048		4.569.158
Taksitsiz	5.955.003		39.444	5.994.447
Bireysel Kredi Kartları-YP	5.317			5.317
Taksitli				
Taksitsiz	5.317			5.317
Personel Kredileri-TP	13.176	96.889	868	110.933
Konut Kredisi		3.729	68	3.797
Taşıt Kredisi	39	1.079	7	1.125
İhtiyaç Kredisi	13.137	92.081	793	106.011
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	108.131	579	407	109.117
Taksitli	41.374	579		41.953
Taksitsiz	66.757		407	67.164
Personel Kredi Kartları-YP	108			108
Taksitli				
Taksitsiz	108			108
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	595.147		9.019	604.166
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**11.472.757**	**38.779.276**	**320.804**	**50.572.837**

e.5. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.705.699	28.893.465	317.808	30.916.972
İşyeri Kredileri	5.227	1.387.261	10.314	1.402.802
Taşıt Kredileri	75.178	3.121.238	23.720	3.220.136
İhtiyaç Kredileri	1.625.294	24.384.966	283.774	26.294.034
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	113.713	2.261.746	566.210	2.941.669
İşyeri Kredileri		75.668	32.327	107.995
Taşıt Kredileri	8.278	342.799	73.614	424.691
İhtiyaç Kredileri	105.435	1.843.279	460.269	2.408.983
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP		2.161.151	7.738	2.168.889
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		2.161.151	7.738	2.168.889
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.192.841	1.083	20.212	2.214.136
Taksitli	686.179	1.083		687.262
Taksitsiz	1.506.662		20.212	1.526.874
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.192.251		64.643	1.256.894
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**5.204.504**	**33.317.445**	**976.611**	**39.498.560**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.836.843	1.791.064
Özel	202.420.400	176.142.692
Toplam	**204.257.243**	**177.933.756**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	200.042.742	175.393.876
Yurt Dışı Krediler	4.214.501	2.539.880
Toplam	**204.257.243**	**177.933.756**

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	716.343	920.545
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**716.343**	**920.545**

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	136.885	113.742
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	594.233	464.423
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.099.839	2.128.388
Toplam	**3.830.957**	**2.706.553**

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

e.10.1. Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**49.144**	**76.929**	**74.525**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	49.144	76.929	74.525
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.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**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 (+)	**3.152.272**	**47.754**	**96.147**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.997.918	35.301	74.592
Bireysel Krediler	705.064	3.664	2.869
Kredi Kartları	449.287	8.789	1.584
Diğer	3		17.102
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		2.353.937	1.838.920
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.432.174	1.126.776
Bireysel Krediler		569.323	435.351
Kredi Kartları		352.440	276.793
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2.423.320	1.769.537	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.501.557	1.057.393	
Bireysel Krediler	569.323	435.351	
Kredi Kartları	352.440	276.793	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	607.529	384.354	576.626
Kurumsal ve Ticari Krediler	340.609	173.236	303.640
Bireysel Krediler	157.026	128.683	175.873
Kredi Kartları	109.891	82.435	93.075
Diğer	3		4.038
Aktiften Silinen (-)(*)		8	386.990
Kurumsal ve Ticari Krediler			162.997
Bireysel Krediler		7	91.289
Kredi Kartları		1	132.689
Diğer			15
Dönem Sonu Bakiyesi	675.685	1.168.831	3.099.839
Kurumsal ve Ticari Krediler	468.561	767.674	2.095.898
Bireysel Krediler	129.950	244.402	537.266
Kredi Kartları	77.174	156.755	390.834
Diğer			75.841
Özel Karşılık (-)	136.885	594.233	3.099.839
Kurumsal ve Ticari Krediler	94.705	392.905	2.095.898
Bireysel Krediler	26.686	122.807	537.266
Kredi Kartları	15.494	78.521	390.834
Diğer			75.841
Bilançodaki Net Bakiyesi	**538.800**	**574.598**	

(*)Cari dönemde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 232.150 TL'lik bölümü 28.989 TL karşılığında 05.12.2016 tarihinde Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 171.188 TL'lik bölümü 5.493 TL karşılığında 07.12.2016 tarihinde Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

e.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	111.561	101.495	654.887
Özel Karşılık (-)	22.469	58.969	654.887
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**89.092**	**42.526**	
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.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**538.800**	**574.598**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	675.685	1.168.831	3.023.998
Özel Karşılık Tutarı (-)	136.885	594.233	3.023.998
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**538.800**	**574.598**	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			75.841
Özel Karşılık Tutarı (-)			75.841
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)			

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

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

e.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.042.371 TL'dir (31 Aralık 2015: 146.257 TL).

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.518.444 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	5.049.923	3.414.877
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**5.049.923**	**3.414.877**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	5.357.340	3.591.631
Borsada İşlem Görenler	5.049.923	3.267.997
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	307.417	323.634
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**5.357.340**	**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	5.872	7.525
Yıl İçindeki Alımlar (*)	2.508.461	3.712.983
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-845.167	-1.477.766
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	96.543	47.785
Dönem Sonu Toplamı	**5.357.340**	**3.591.631**

(*) Banka, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan 1.003.492 TL nominal değerli devlet borçlanma senedini cari dönemde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

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

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	5.098.787	654.089	25.616	205.861	194	63.229	72.493	
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. 31.12.2016, 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	3.045.934	3.161.346	2.226.808	802.166	574.429
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	124.225	284	58.379	2.031	48.288
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.921.709**	**3.161.062**	**2.168.429**	**800.135**	**526.141**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	380	189	18.298	1.036	22.838
Ana Sermaye Toplamı	**2.921.329**	**3.160.873**	**2.150.131**	**799.099**	**503.303**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	178.463				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**178.463**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**3.099.792**	**3.160.873**	**2.150.131**	**799.099**	**503.303**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)	369				
ÖZKAYNAK	**3.099.423**	**3.160.873**	**2.150.131**	**799.099**	**503.303**

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-	14.397.472	866.644	193.881	195.546	32.930	191.257	145.883	2.177.520	
2-	178.734	174.978	176.067	251	23	-9.634	39.833		
3-	791.479	226.915	58.297	41.385	2.148	-11.539	-26.582		
4-	365.266	41.154	3.364	19.051		850	462		
5-	7.479.986	830.203	20.918	453.579	2.611	110.827	87.264	668.137	
6-	4.887.020	3.161.346	3.743.702	8.938	877	420.511	555.933	1.326.000	
7-	74.164	30.489	3.312	3.593	83	18.403	7.662		
8-	86.725	70.252	17.904	1053	9730	21.880	11.205		
9-	6.517.901	880.326	103.294	401.154	68.699	33.724	22.408	448.010	
10-	5.163.780	458.899	74.256	115.470	8.551	-35.470	10.206		
11-	22.162	14.237	629			2.375	1.534		
12-	2.822.480	1.335.907	490.521	114.015	28.834	129.243	130.243		
13-	514.363	264.890	380.270	2.301	3887	-54.167	-33.557		
14-	170.970	128.589	9.142	435	-4	-47.987	-9.217		
15-	24.875.486	3.143.053	465.749	1.409.679	18.611	435.913	410.590	2.898.700	
16-	17.324.288	10.644.038	8.504.437	77.897	15	638.428	638.558	7.794.100	

(*)JSC İşbank ve JSC Isbank Georgia,, İşbank AG, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 31.12.2016, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.09.2016, 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 (**)	870.883	-63.089
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri (***)	-140.592	
Dönem Sonu Değeri	**10.314.151**	**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.
(***) Bahse konu tutarın 149.494 TL'lik kısmı Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş. için ayrılan değer azalış karşılığından, 8.902 TL'lik kısmı ise İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. için önceki dönemlerde ayrılan değer azalış karşılığının iptalinden oluşmaktadır.

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

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	1.731.014	1.611.609
Sigorta Şirketleri	1.833.794	2.042.486
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	185.703	119.241
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	854.167	828.223
Toplam	**4.604.678**	**4.601.559**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	8.667.352	7.500.929
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**8.667.352**	**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. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (*) (net):

	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	3.694.315	12.837	15.896	2.068.071	5.791.119
Birikmiş Amortisman	-11.672		-11.162	-1.418.006	-1.440.840
Net Defter Değeri	**3.682.643**	**12.837**	**4.734**	**650.065**	**4.350.279**
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.682.643	12.837	4.734	650.065	4.350.279
Dönem İçi Değişimler (Net)(**)	-17.963	96.961	2.160	166.613	247.771
Amortisman Bedeli(**)	-12.385		-1.636	-195.694	-209.715
Değer Azalış Karşılığı	-2.419				-2.419
Kur Farkları (Net)(**)			-79	-1.485	-1.564
Dönem Sonu Maliyet	3.672.039	109.798	17.003	2.203.791	6.002.631
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-22.163		-11.824	-1.584.292	-1.618.279
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**3.649.876**	**109.798**	**5.179**	**619.499**	**4.384.352**

(*) Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 8 TL (31.12.2015: 24 TL) olup dönem içinde giriş yoktur. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri ise 170.156 TL'dir (31.12.2015: 127.932 TL) .
(**) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	353.908	274.107
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	262.305	257.464
Amortisman Bedeli	-242.181	-177.583
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları(*)	160	-80
Dönem Sonu Maliyet	1.255.400	992.960
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	881.208	639.052
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**374.192**	**353.908**

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

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2016 itibarıyla 515.899 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	150.383	141.277
Karşılıklar (*)	-705.442	-647.882
Finansal Varlıkların Değerlemesi	50.759	12.667
Diğer	-11.599	19.228
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	**-515.899**	**-474.710**

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	474.710	526.714
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	-162.580	-308.856
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	203.738	256.993
Kur Farkı	31	-141
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**515.899**	**474.710**

n. 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)	38.608	-16.752
Amortisman Bedeli	-1.606	-680
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**79.931**	**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.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12.432.670		2.618.575	44.429.588	2.038.437	483.525	444.337	5.976	62.453.108
Döviz Tevdiat Hesabı	17.352.599		9.603.962	37.130.770	3.184.598	2.293.437	10.572.624	830	80.138.820
Yurt İçinde Yer. K.	15.411.009		8.490.957	32.096.068	2.520.941	1.009.192	2.674.641	778	62.203.586
Yurt Dışında Yer.K	1.941.590		1.113.005	5.034.702	663.657	1.284.245	7.897.983	52	17.935.234
Resmi Kur. Mevduatı	262.506		12.347	26.636	2.047	68	30		303.634
Tic. Kur. Mevduatı	7.980.269		4.423.097	8.844.307	462.280	162.582	55.186		21.927.721
Diğ. Kur. Mevduatı	359.814		171.854	1.515.076	1.190.371	1.137	3.267		3.241.519
Kıymetli Maden DH	2.484.982					329.301	18.545		2.832.828
Bankalar Mevduatı	2.726.093		1.210.297	1.539.559	62.033	667.428	256.936		6.462.346
TCMB	9								9
Yurt İçi Bankalar	3.514		893.649	261.714			2.186		1.161.063
Yurt Dışı Bankalar	2.049.719		316.648	1.277.845	62.033	667.428	254.750		4.628.423
Katılım Bankaları	672.851								672.851
Diğer									
Toplam	**43.598.933**		**18.040.132**	**93.485.936**	**6.939.766**	**3.937.478**	**11.350.925**	**6.806**	**177.359.976**

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	32.081.971	28.089.774	29.729.980	23.980.079
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	15.020.817	14.553.082	36.013.657	31.251.723
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.541.203	1.161.789	1.171.209	729.718
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.544.869	1.236.677	338.990	222.488
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			36.739	136.293

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	375.729	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	14.922	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	112.426	69.408	20.727	79.447
Swap İşlemleri	263.490	284.804	282.449	500.785
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	853	33.666	1.187	43.379
Diğer		34.936		
Toplam	**376.769**	**422.814**	**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		356.271		
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	328.801	523.563	291.572	388.954
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	853.286	28.822.776	2.360.371	25.367.602
Toplam	**1.182.087**	**29.702.610**	**2.651.943**	**25.756.556**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	619.530	3.700.895	1.267.478	2.894.800
Orta ve Uzun Vadeli	562.557	26.001.715	1.384.465	22.861.756
Toplam	**1.182.087**	**29.702.610**	**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	31.12.2016 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	60.000.000 EURO	7 yıl	24.000.000 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	225.000.000 USD	5 yıl	56.249.997 USD
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	96.875.000 EURO
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 USD	5 yıl	33.333.333 USD
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	185.000.000 EURO	5-12 yıl	135.000.000 EURO
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	250.000.000 USD	5-14 yıl	250.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	555.000.000 USD	5-15 yıl	555.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	221.200.000 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	240.000.000 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	4.350.211	206.424	5.551.796	1.927.381
Tahvil	832.167	17.076.399	773.889	11.508.063
Toplam	**5.182.378**	**17.282.823**	**6.325.685**	**13.435.444**

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 57'si mevduattan, % 10'u alınan kredilerden, % 9'u ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden ve % 7'si para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özelliklere haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**3.073.861**	**2.851.829**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.485.821	2.406.126
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	252.588	175.504
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	210.142	166.016
Diğer	125.310	104.183

ğ.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 4.297,21 TL'yi (31.12.2016 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. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2016 tarihi itibarıyla 587.047 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2015: 517.074 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada yıllara göre değişen iskonto ve enflasyon oranları kullanılmış olup, reel ücret artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2016 tarihi itibarıyla geçerli olan 4.297,21 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**517.074**	**440.195**
Cari Hizmet Maliyeti	41.687	35.578
Faiz Maliyeti	53.786	36.592
Ödenen Tazminatlar	-25.080	-25.369
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	3.126	5.028
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	-3.546	25.050
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**587.047**	**517.074**

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 2016 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 42.100 TL'dir (31.12.2015 35.993 TL).

ğ.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2016 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 151 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ğ.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 120.311 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2015: 80.560 TL).

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

ğ.5.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2016 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 2.389.013 TL olarak belirlenmiş (31.12.2015: 2.175.902 TL) olup, aynı tarih itibarıyla mali tabloda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2016 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, 31.12.2016 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-6.939.359	-6.252.749
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	3.151.378	2.799.494
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-3.787.981**	**-3.453.255**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-921.012	-773.842
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.790.556	1.590.621
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**869.544**	**816.779**
Vakıf Varlığı	**529.424**	**460.574**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-2.389.013**	**-2.175.902**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	418.632	357.448
Menkul Kıymetler	79.915	59.390
Diğer	30.877	43.736
Toplam	**529.424**	**460.574**

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

ğ.5.3. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 77.361 TL tutarında (31.12.2015: 79.159 TL) karşılığı bulunmaktadır.

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

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35. maddesinde güvence altına alınan mülkiyet hakkının ihlal edildiği kabul edilmiş ve Banka'dan tahsil edilmiş olan vergi, ceza ve gecikme faizi tutarlarının, yasal faiziyle birlikte tazminat olarak Banka'ya ödenmesine hükmedilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin 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 6 döneme ilişkin olarak toplam 17.098 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 43.856 TL (31.12.2015: 39.186 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

ğ.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.

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

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.12.2016 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 48.922 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	48.922	295.280
Menkul Sermaye İradı Vergisi	141.855	132.719
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.676	3.323
BSMV	129.450	111.117
Kambiyo Muameleleri Vergisi	135	68
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.625	4.953
Diğer	39.307	34.005
Toplam	**369.970**	**581.465**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	103	89
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	125	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	1.258	1.130
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.516	2.261
Diğer	2	2
Toplam	**4.004**	**3.589**

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

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

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

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

Bahse konu tahvillerin değerlerinin toplamı dönem sonu itibarıyla 4.930.016 TL'dir (31.12.2015: 4.047.133 TL).

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

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

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

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

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**4.862.143**		**3.991.260**	
Değerleme Farkı	4.862.143		3.991.260	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-1.275.468**	**-560.452**	**-1.008.686**	**55.523**
Değerleme Farkı	-1.594.509	-674.042	-1.260.735	78.077
Ertelenmiş Vergi Etkisi	319.041	113.590	252.049	-22.554
Kur Farkı				
Toplam	**3.586.675**	**-560.452**	**2.982.574**	**55.523**

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 22.217.478 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 5.776.407 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.171.350 TL, satım taahhüdü ise 2.158.591 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 120.311 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	2.562.294	936.553
Akreditif Kredileri	12.182.495	10.254.835
Diğer Garantiler	1.025.718	909.458
Toplam	**15.770.507**	**12.100.846**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici Teminat Mektupları	1.002.210	746.541
Kesin Teminat Mektupları	28.982.531	25.973.399
Avans Teminat Mektupları	8.007.528	5.120.046
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.179.139	3.458.505
Diğer Teminat Mektupları	6.668.365	3.241.529
Toplam	**47.839.773**	**38.540.020**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	6.633.461	3.212.584
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.206.102	592.297
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.427.359	2.620.287
Diğer Gayrinakdi Krediler	56.976.819	47.428.282
Toplam	**63.610.280**	**50.640.866**

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	92.362	0,42	22.952	0,06	124.685	0,62	13.461	0,04
Çiftçilik ve Hayvancılık	76.806	0,35	19.086	0,05	92.128	0,46	13.461	0,04
Ormancılık	13.047	0,06			30.084	0,15		
Balıkçılık	2.509	0,01	3.866	0,01	2.473	0,01		
Sanayi	5.997.186	27,22	19.587.965	47,11	5.810.578	28,79	15.643.616	51,36
Madencilik ve Taşocakçılığı	156.964	0,71	284.197	0,68	144.703	0,72	178.385	0,59
İmalat Sanayi	3.559.441	16,16	16.309.641	39,23	3.305.348	16,38	11.729.859	38,51
Elektrik, Gaz, Su	2.280.781	10,35	2.994.127	7,2	2.360.527	11,69	3.735.372	12,26
İnşaat	3.292.688	14,94	5.731.586	13,79	3.072.322	15,22	4.476.973	14,70
Hizmetler	12.490.196	56,68	15.864.841	38,16	10.911.015	54,07	7.896.054	25,92
Toptan ve Perakende Ticaret	8.068.973	36,62	8.766.615	21,09	7.519.160	37,26	3.395.193	11,15
Otel ve Lokanta Hizmetleri	214.737	0,97	144.860	0,35	183.568	0,91	60.889	0,20
Ulaştırma ve Haberleşme	1.072.627	4,87	2.700.565	6,5	759.817	3,77	1.424.829	4,68
Mali Kuruluşlar	1.796.118	8,15	2.400.978	5,77	1.354.221	6,71	2.145.145	7,04
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.008.961	4,58	1.327.348	3,19	582.059	2,88	521.558	1,71
Serbest Meslek Hizmetleri	216.675	0,98	213.046	0,51	401.663	1,99	199.825	0,66
Eğitim Hizmetleri	32.835	0,15	1.342		28.711	0,14	3.735	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	79.270	0,36	310.087	0,75	81.816	0,41	144.880	0,48
Diğer	163.380	0,74	367.124	0,88	262.725	1,30	2.429.437	7,98
Toplam	**22.035.812**	**100**	**41.574.468**	**100**	**20.181.325**	**100**	**30.459.541**	**100**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**21.805.353**	**41.145.664**	**230.459**	**428.804**
Teminat Mektupları	21.795.002	25.396.842	230.459	417.470
Aval ve Kabul Kredileri		2.559.955		2.339
Akreditifler	10.351	12.163.149		8.995
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		1.025.718		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 4.860.576 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 5.776.407 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 815 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.410 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	4.669.969	249.322	3.879.664	248.559
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9.609.570	3.441.692	8.540.810	2.889.282
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	149.742		129.791	
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**14.429.281**	**3.691.014**	**12.550.265**	**3.137.841**

*(*) 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		4.022		
Yurt İçi Bankalardan	5.766	840	2.169	430
Yurt Dışı Bankalardan	5.208	13.786	4.261	10.370
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**10.974**	**18.648**	**6.430**	**10.800**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	36.139	66	28.392	39
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.104.858	436.433	2.910.239	385.004
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	361.206	1.469	85.905	1.029
Toplam	**3.502.203**	**437.968**	**3.024.536**	**386.072**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	97.065	93.777

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	232.719	423.397	278.699	363.264
T.C. Merkez Bankasına		157		156
Yurt İçi Bankalara	19.868	8.266	18.579	7.027
Yurt Dışı Bankalara	212.851	414.974	260.120	356.081
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		131.088		112.889
Toplam(*)	**232.719**	**554.485**	**278.699**	**476.153**

(*) 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	150.454	88.740

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	562.229	906.941	530.849	829.064

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

	Vadesiz Mevduat	**Vadeli Mevduat**						
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	7	56.341	26.478	234		186		83.246
Tasarruf Mevduatı		175.718	3.952.971	280.591	47.781	32.877	303	4.490.241
Resmi Mevduat		1.249	10.524	224	6	1		12.004
Ticari Mevduat	5	355.955	840.386	188.344	28.076	3.677		1.416.443
Diğer Mevduat	6	11.702	243.576	222.152	54.688	264		532.388
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**18**	**600.965**	**5.073.935**	**691.545**	**130.551**	**37.005**	**303**	**6.534.322**
Yabancı Para								
DTH	56	110.838	533.358	74.789	52.340	192.453	11	963.845
Bankalar Mevduatı	33	22.239	20.618	2.537	5.988	20.732		72.147
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.					2.161	133		2.294
Toplam	**89**	**133.077**	**553.976**	**77.326**	**60.489**	**213.318**	**11**	**1.038.286**
Genel Toplam	**107**	**734.042**	**5.627.911**	**768.871**	**191.040**	**250.323**	**314**	**7.572.608**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.768	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.621	3.132
Diğer	676.284	551.808
Toplam	**682.673**	**554.940**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	206.860	343.784
Türev Finansal İşlemlerden Kar	4.248.332	3.269.957
Kambiyo İşlemlerinden Kar	140.078.042	145.939.411
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	11.622	4.330
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	4.503.557	4.386.284
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	140.834.791	146.031.158
Ticari kar/zarar (Net)	**-816.736**	**-868.620**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 3.142.928 TL, zarar tutarı 3.528.591 TL olup, net zarar tutarı 385.663 TL'dir (31.12.2015 kar: 2.371.555 TL TL, zarar: 3.465.821 TL'dir).

d. 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.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.994.179	1.415.417
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	159.278	125.320
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	574.633	456.664
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.260.268	833.433
Genel Karşılık Giderleri	251.680	530.657
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.699	2.308
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.699	2.308
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	149.494	
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	149.494	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer (*)	200.589	109.798
Toplam	**2.597.641**	**2.058.180**

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

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	2.957.560	2.587.865
Kıdem Tazminatı Karşılığı	73.519	51.829
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	213.111	277.495
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		6.483
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	203.820	210.360
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	242.181	177.583
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2.770	3.254
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7.500	5.669
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	2.034.870	1.835.390
Faaliyet Kiralama Giderleri	391.531	331.521
Bakım ve Onarım Giderleri	110.992	88.064
Reklam ve İlan Giderleri (**)	171.473	177.520
Diğer Giderler (**)	1.360.874	1.238.285
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.131	158.555
Diğer (***)	768.662	1.012.906
Toplam	**6.506.124**	**6.327.389**

(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.
(**) Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 46.771 TL'dir (31.12.2015: 32.062 TL).
(***) Cari dönemde ilgili kalemin 86.539 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 208.111 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 10.837.281 TL'si net faiz gelirlerinden, 2.840.357 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 6.506.124 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2016 tarihi itibarıyla toplam 1.052.576 TL tutarındaki vergi karşılığının 889.996 TL tutarındaki kısmı cari, 162.580 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 4.701.206 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2016-31.12.2016 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 2.714.077 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 17.057.785 TL'dir.

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

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j-9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 432.631 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2015: 229.495 TL).

Geçmiş dönem karında oluşan 32.992 TL, satışı yapılan gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında izlenen yeniden değerleme değer artışlarının, "TMS 16- Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde geçmiş yıl karlarına aktarılmasından kaynaklanmaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 12.661.000 TL'lik gelir tutarının, 21.709.988 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 11.309.254 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan 3.293.407 TL'lik (31.12.2015: 2.670.294 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan ''Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)'' kalemi, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 1.620.480 TL tutarında artış (31.12.2015: 2.183.101 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan "diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 262.305 TL tutarında azalış (31.12.2015: 257.368 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2016 itibarıyla yaklaşık 90.373 TL olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik

ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır. Bahse konu yönteme göre 31.12.2015 itibarıyla hesaplanan döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi ise -24.402 TL'dir.

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Nakit	**12.109.575**	**7.780.546**
Kasa ve Efektif Deposu	3.381.972	2.641.819
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	8.727.603	5.138.727
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.839.281**	**1.155.775**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	1.839.281	1.155.775
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**13.948.856**	**8.936.321**

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	920.545	1.703.307			310.216	284.874
Dönem Sonu Bakiyesi	716.343	2.471.720			194.735	569.256
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	84.803	719			34.825	4.185

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	78.865	949			55.474	2.443

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	2.406.119	2.130.575	242.924	166.618	3.633.758	3.621.463
Mevduat Faiz Gideri	142.147	81.566	34.238	30.689	192.287	148.488

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				
Dönem Sonu	591.075	398.549			26.465	
Toplam Kar / Zarar	-14.880	-24.658			-1.048	1.330
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 % 0,45; toplam aktiflere oranı % 0,29; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,54; toplam pasiflere oranı % 2,02'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

b.3. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile Emir İletimine Aracılık, İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin ise acentelik faaliyetlerini 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 22.433 TL'dir (31.12.2015: 17.350 TL).

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	1.351	24.464			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	2	40	İngiltere	13.600.245	429
	16	185	K.K.T.C.	2.306.031	80.000
	2	34	Irak	607.648	48.646
	2	23	Kosova	278.405	36.820
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	7	Bahreyn	7.187.923	

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 22.08.2016 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2016 tarihi sonrasında 400.046 TL nominal değerli 123 gün vadeli bono, 456.835 TL nominal değerli 221 gün vadeli bono ve 162.000 TL nominal değerli 116 gün vadeli bono ihracı 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: 31.01.2017

(*) Görünüm:

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

II. Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2016 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 02.02.2017 tarihli bağımsız 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.