Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2017
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 800.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin finansal performansının ve nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 ve 31 Mart 2016 tarihleri itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiş ve incelenmiş olup, söz konusu bağımsız denetim firmasının 2 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporunda ve 2 Mayıs 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda yer alan konsolide olmayan finansal tabloların, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 800.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermesine ilişkin olarak şartlı görüş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A Member Firm of ERNST&YOUNG GLOBAL LIMITED

Fatma Ebru Yücel, SMMM

Sorumlu Denetçi

28 Nisan 2017

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

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

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

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

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Denetim Komitesi Üyesi

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

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

Tel No: +90 212 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

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

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	14
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	15
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	16
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	19
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	20
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	28
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	30
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	33
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	34
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	39
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	40
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	41

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	75
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	77

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	78
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	78

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	79
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	79

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel bilgiler	80
II.	Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış	82
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	83
IV.	Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler	86
V.	İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler	86
VI.	Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	87
VII.	Kurumsal yönetim komitesi	87
VIII.	Banka'nın risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	87
IX.	Kar dağıtımına ilişkin bilgiler	88
X.	01.01.2017 – 31.03.2017 dönemine ilişkin ek bilgiler	88

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

31.03.2017 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 39,95'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 % 31,96'lık bölümü halka açıktır (31.12.2016: 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, Denetim Komitesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Prof. Dr. Turkay Berksoy	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Ertuğrul Bozgedik	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat Karayalçın	Üye
Özcal Korkmaz	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Müslim Sarı	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Rahmi Aşkın Türeli	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

(*) 31.03.2017 tarihinde gerçekleştirilen 2016 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul'da yapılan Yönetim Kurulu üyelikleri seçimi sonucunda; Hasan Koçhan, Mustafa Kıcalıoğlu, Hüseyin Yalçın, Murat Vulkan, Kemal Meral ve Ulaş Moğultay'ın Yönetim Kurulu üyelikleri son bulmuş ve Yönetim Kurulu yukarıdaki şekilde oluşmuştur.

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'nun 27.04.2017 tarihli toplantısında, Sayın Ömer Karakuş ile Sayın Mehmet Şencan'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmalarına karar verilmiştir.
(**) Genel Müdür Yardımcısı Sayın Levent Korba 30.04.2017 tarihi itibarıyla emekli olması nedeniyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır.
(***) Sayın Ertuğrul Bozgedik 31.03.2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

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	1.797.653	% 39,95	1.797.653	
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 (31/03/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**4.966.627**	**27.251.237**	**32.217.864**	**6.116.010**	**26.310.618**	**32.426.628**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b-c	**522.850**	**1.983.094**	**2.505.944**	**641.882**	**1.943.085**	**2.584.967**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		522.850	1.983.094	2.505.944	641.882	1.943.085	2.584.967
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		270.804	7.388	278.192	454.858	6.552	461.410
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		164.537	0	164.537	163.106	0	163.106
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		84.445	1.975.706	2.060.151	22.916	1.936.533	1.959.449
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		3.064	0	3.064	1.002	0	1.002
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	**194.636**	**2.494.085**	**2.688.721**	**182.982**	**2.046.098**	**2.229.080**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**174**	**0**	**174**	**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		174	0	174	0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-d	**35.220.562**	**12.130.186**	**47.350.748**	**33.869.227**	**11.457.683**	**45.326.910**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34.172	106.707	140.879	34.172	91.104	125.276
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		35.181.516	10.799.708	45.981.224	33.825.053	10.178.627	44.003.680
5.3	Diğer Menkul Değerler		4.874	1.223.771	1.228.645	10.002	1.187.952	1.197.954
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-e	**133.795.344**	**86.703.923**	**220.499.267**	**123.444.445**	**80.812.798**	**204.257.243**
6.1	Krediler ve Alacaklar		132.736.969	86.693.153	219.430.122	122.340.282	80.803.563	203.143.845
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		636.438	464.455	1.100.893	513.497	397.581	911.078
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		132.100.531	86.228.698	218.329.229	121.826.785	80.405.982	202.232.767
6.2	Takipteki Krediler		5.271.712	23.767	5.295.479	4.926.675	17.680	4.944.355
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.213.337	12.997	4.226.334	3.822.512	8.445	3.830.957
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-f	**6.971.448**	**163.167**	**7.134.615**	**5.163.632**	**193.708**	**5.357.340**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		6.800.418	0	6.800.418	5.049.923	0	5.049.923
8.2	Diğer Menkul Değerler		171.030	163.167	334.197	113.709	193.708	307.417
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	**10.121.456**	**556.539**	**10.677.995**	**9.757.612**	**556.539**	**10.314.151**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.963.694	556.539	4.520.233	4.048.139	556.539	4.604.678
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		6.157.762	0	6.157.762	5.709.473	0	5.709.473
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-h	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	V-I-i	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4.273.735**	**8.623**	**4.282.358**	**4.375.485**	**8.867**	**4.384.352**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**601.475**	**331**	**601.806**	**373.855**	**337**	**374.192**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		601.475	331	601.806	373.855	337	374.192
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**404.050**	**58.809**	**462.859**	**403.647**	**112.252**	**515.899**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		404.050	58.809	462.859	403.647	112.252	515.899
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**89.136**	**0**	**89.136**	**79.931**	**0**	**79.931**
18.1	Satış Amaçlı		89.136	0	89.136	79.931	0	79.931
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-m	**3.282.563**	**1.526.413**	**4.808.976**	**2.541.195**	**1.105.779**	**3.646.974**
	AKTİF TOPLAMI		**200.572.302**	**132.876.407**	**333.448.709**	**187.078.149**	**124.547.764**	**311.625.913**

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/03/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**88.825.801**	**102.624.988**	**191.450.789**	**88.764.566**	**88.595.410**	**177.359.976**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2.512.040	3.954.358	6.466.398	2.959.486	3.323.315	6.282.801
1.2	Diğer		86.313.761	98.670.630	184.984.391	85.805.080	85.272.095	171.077.175
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**340.066**	**598.813**	**938.879**	**376.769**	**422.814**	**799.583**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**1.975.877**	**30.864.704**	**32.840.581**	**1.182.087**	**29.702.610**	**30.884.697**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17.719.298**	**3.177.385**	**20.896.683**	**17.372.350**	**3.220.485**	**20.592.835**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2.901.253	0	2.901.253	3.251.535	0	3.251.535
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		50.816	0	50.816	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.767.229	3.177.385	17.944.614	14.120.815	3.220.485	17.341.300
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**5.164.924**	**17.794.389**	**22.959.313**	**5.182.378**	**17.282.823**	**22.465.201**
5.1	Bonolar		4.325.339	0	4.325.339	4.350.211	206.424	4.556.635
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		839.585	17.794.389	18.633.974	832.167	17.076.399	17.908.566
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**		**9.395.104**	**1.083.637**	**10.478.741**	**7.599.323**	**1.003.183**	**8.602.506**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-d	**1.773.374**	**982.275**	**2.755.649**	**1.279.915**	**831.620**	**2.111.535**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-e	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-f	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**7.717.760**	**67.327**	**7.785.087**	**7.493.767**	**50.842**	**7.544.609**
12.1	Genel Karşılıklar		3.276.136	10.839	3.286.975	3.065.693	8.168	3.073.861
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		664.187	0	664.187	629.147	0	629.147
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		3.777.437	56.488	3.833.925	3.798.927	42.674	3.841.601
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**781.505**	**7.598**	**789.103**	**360.140**	**13.834**	**373.974**
13.1	Cari Vergi Borcu		781.505	7.598	789.103	360.140	13.834	373.974
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**0**	**5.160.519**	**5.160.519**	**0**	**4.930.016**	**4.930.016**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**37.686.074**	**-292.709**	**37.393.365**	**36.521.433**	**-560.452**	**35.960.981**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		8.306.340	-292.709	8.013.631	7.461.306	-560.452	6.900.854
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		4.431.709	-292.709	4.139.000	3.586.675	-560.452	3.026.223
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		2.254.187	0	2.254.187	2.254.187	0	2.254.187
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	1.590.058	0	1.590.058
16.3	Kâr Yedekleri		23.237.187	0	23.237.187	19.825.929	0	19.825.929
16.3.1	Yasal Yedekler		3.076.046	0	3.076.046	2.714.077	0	2.714.077
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		20.176.527	0	20.176.527	17.057.785	0	17.057.785
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-15.386	0	-15.386	54.067	0	54.067
16.4	Kâr veya Zarar		1.642.547	0	1.642.547	4.734.198	0	4.734.198
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		0	0	0	32.992	0	32.992
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		1.642.547	0	1.642.547	4.701.206	0	4.701.206
	PASİF TOPLAMI		**171.379.783**	**162.068.926**	**333.448.709**	**166.132.728**	**145.493.185**	**311.625.913**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/03/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**104.863.448**	**165.279.501**	**270.142.949**	**88.760.045**	**142.036.214**	**230.796.259**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**23.744.484**	**44.204.501**	**67.948.985**	**22.035.812**	**41.574.468**	**63.610.280**
1.1.	Teminat Mektupları		23.733.769	27.424.756	51.158.525	22.025.461	25.814.312	47.839.773
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		771.928	2.682.464	3.454.392	851.339	2.676.089	3.527.428
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.939.985	10.358.956	13.298.941	2.993.963	10.604.479	13.598.442
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		20.021.856	14.383.336	34.405.192	18.180.159	12.533.744	30.713.903
1.2.	Banka Kredileri		0	2.549.799	2.549.799	0	2.562.294	2.562.294
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	124.574	124.574	0	103.857	103.857
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		0	2.425.225	2.425.225	0	2.458.437	2.458.437
1.3.	Akreditifler		10.715	13.205.046	13.215.761	10.351	12.172.144	12.182.495
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		2.849	10.765.424	10.768.273	996	9.760.785	9.761.781
1.3.2.	Diğer Akreditifler		7.866	2.439.622	2.447.488	9.355	2.411.359	2.420.714
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	1.024.900	1.024.900	0	1.025.718	1.025.718
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**47.167.416**	**16.064.404**	**63.231.820**	**43.462.535**	**12.243.412**	**55.705.947**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		46.371.834	10.598.915	56.970.749	43.150.699	6.223.835	49.374.534
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.762.836	7.460.493	9.223.329	941.805	3.388.136	4.329.941
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	96.023	96.023	0	92.050	92.050
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		12.090.314	215.105	12.305.419	11.604.286	379.729	11.984.015
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		6.132.857	0	6.132.857	5.776.407	0	5.776.407
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17.103	0	17.103	14.019	0	14.019
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		23.512.254	0	23.512.254	22.217.478	0	22.217.478
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		99.390	0	99.390	100.048	0	100.048
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		2.757.080	2.827.294	5.584.374	2.496.656	2.363.920	4.860.576
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		795.582	5.465.489	6.261.071	311.836	6.019.577	6.331.413
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		795.582	5.465.489	6.261.071	311.836	6.019.577	6.331.413
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**33.951.548**	**105.010.596**	**138.962.144**	**23.261.698**	**88.218.334**	**111.480.032**
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		33.951.548	105.010.596	138.962.144	23.261.698	88.218.334	111.480.032
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.495.603	6.710.038	10.205.641	3.782.503	6.327.494	10.109.997
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.769.687	3.314.845	5.084.532	1.909.836	3.126.532	5.036.368
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.725.916	3.395.193	5.121.109	1.872.667	3.200.962	5.073.629
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		28.984.735	90.684.016	119.668.751	17.991.097	76.062.639	94.053.736
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.555.804	34.266.062	38.821.866	3.159.504	26.123.645	29.283.149
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		24.028.095	12.973.578	37.001.673	14.406.005	12.331.420	26.737.425
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		200.418	21.722.188	21.922.606	212.794	18.803.787	19.016.581
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		200.418	21.722.188	21.922.606	212.794	18.803.787	19.016.581
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.421.210	5.319.947	6.741.157	1.488.098	3.423.049	4.911.147
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		849.118	1.850.669	2.699.787	929.087	862.560	1.791.647
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		572.092	2.080.236	2.652.328	559.011	1.213.831	1.772.842
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	694.521	694.521	0	673.329	673.329
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	694.521	694.521	0	673.329	673.329
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		50.000	2.296.595	2.346.595	0	2.405.152	2.405.152
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**328.048.139**	**191.380.581**	**519.428.720**	**307.521.538**	**180.174.958**	**487.696.496**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**38.288.141**	**15.348.151**	**53.636.292**	**37.648.071**	**15.115.722**	**52.763.793**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		19.723.748	1.315.999	21.039.747	19.058.327	1.149.961	20.208.288
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		15.267.226	4.809.797	20.077.023	15.330.755	4.600.171	19.930.926
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.893.870	7.538.722	10.432.592	2.846.217	7.644.852	10.491.069
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		5.284	0	5.284	6.409	496	6.905
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.541	0	2.541	2.541	0	2.541
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		395.472	1.683.633	2.079.105	403.822	1.720.242	2.124.064
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**289.759.998**	**176.032.430**	**465.792.428**	**269.873.467**	**165.059.236**	**434.932.703**
5.1.	Menkul Kıymetler		14.653.506	0	14.653.506	13.860.403	0	13.860.403
5.2.	Teminat Senetleri		3.331.519	12.942.346	16.273.865	3.387.473	12.540.318	15.927.791
5.3.	Emtia		61.222.323	13.657.363	74.879.686	54.362.375	13.748.471	68.110.846
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		192.943.262	120.876.650	313.819.912	183.196.831	111.436.297	294.633.128
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		17.609.388	28.556.071	46.165.459	15.066.385	27.334.150	42.400.535
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)		**432.911.587**	**356.660.082**	**789.571.669**	**396.281.583**	**322.211.172**	**718.492.755**

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2016)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**6.255.463**	**5.266.474**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5.038.535	4.266.471
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		68.040	41.688
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.953	5.514
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10	15
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.133.893	944.684
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11.507	6.633
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		998.295	855.259
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		124.091	82.792
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8.032	8.102
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**3.027.392**	**2.783.150**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.957.958	1.749.490
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		208.314	198.601
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		428.548	482.266
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		416.346	341.679
2.5	Diğer Faiz Giderleri		16.226	11.114
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.228.071**	**2.483.324**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**800.589**	**636.359**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		941.145	749.562
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		135.747	100.941
4.1.2	Diğer		805.398	648.621
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		140.556	113.203
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		46	112
4.2.2	Diğer		140.510	113.091
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**399.240**	**365.596**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-261.318**	**-497.574**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		14.225	66.330
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-274.394	-773.086
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-1.149	209.182
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**358.775**	**253.431**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.525.357**	**3.241.136**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-d	**870.429**	**635.103**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**1.641.746**	**1.493.744**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**2.013.182**	**1.112.289**
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)**		**2.013.182**	**1.112.289**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**370.635**	**143.283**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		494.100	368.936
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-123.465	-225.653
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**1.642.547**	**969.006**
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-g	**1.642.547**	**969.006**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,014600126	0,008613214

(*) 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 (01/01-31/03/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2016)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**929.466**	**734.748**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-69.453**	**-13.428**
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**	**359.815**	**602.515**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-176.504**	**-118.475**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**1.043.324**	**1.205.360**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1.642.547**	**969.006**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	9.797	-28.363
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	1.632.750	997.369
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**2.685.871**	**2.174.366**

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

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2016)																	
I.	**Dönem Başı 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
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		2.483.718		15.018.038	-22.515		3.092.238	3.038.097	2.279.090	26.692			32.034.990
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												1.218.788					1.218.788
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)																	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
X.	Kur Farkları									-13.428								-13.428
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XIV.	Sermaye Artırımı																	
14.1	Nakden																	
14.2	İç Kaynaklardan																	
XV.	Hisse Senedi İhracı																	
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVIII.	Diğer																	
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										969.006							969.006
XX.	Kâr Dağıtımı						230.359		2.039.747			-3.092.238						-822.132
20.1	Dağıtılan Temettü											-936.132						-936.132
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						230.359		1.925.747			-2.156.106						
20.3	Diğer (*)								114.000									114.000
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	3.694		2.714.077		17.057.785	-35.943	969.006		4.256.885	2.279.090	26.692			33.387.224
	CARİ DÖNEM (31/03/2017)																	
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		4.500.000	1.615.938	3.694		2.714.077		17.057.785	28.187		4.734.198	3.026.223	2.254.187	26.692			35.960.981
	Dönem İçindeki Değişimler																	
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												1.112.777					1.112.777
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																	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
VIII.	Kur Farkları									-69.453								-69.453
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XII.	Sermaye Artırımı																	
12.1	Nakden																	
12.2	İç Kaynaklardan																	
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi																	
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVI.	Diğer																	
XVII.	Dönem Net Kârı veya Zararı										1.642.547							1.642.547
XVIII.	Kâr Dağıtımı						361.969		3.118.742			-4.734.198						-1.253.487
18.1	Dağıtılan Temettü											-1.471.737						-1.471.737
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						361.969		2.900.492			-3.262.461						
18.3	Diğer (*)								218.250									218.250
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	3.694		3.076.046		20.176.527	-41.266	1.642.547		4.139.000	2.254.187	26.692			37.393.365

(*) 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 (01/01-31/03/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2016)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4.106.273**	**1.100.268**
1.1.1	Alınan Faizler		6.277.900	5.228.319
1.1.2	Ödenen Faizler		-2.724.686	-2.548.283
1.1.3	Alınan Temettüler		230.710	191.135
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		941.145	749.562
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		118.018	129.939
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		224.998	274.118
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-898.505	-1.237.305
1.1.8	Ödenen Vergiler		-97.530	-325.313
1.1.9	Diğer		34.223	-1.361.904
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-589.762**	**6.050.517**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		182.053	13.342
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		-91.298	2.650.281
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-13.908.590	-121.058
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-458.833	-185.943
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3.221.366	-248.880
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8.488.036	5.268.736
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.042.715	339.641
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		934.789	-1.665.602
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**3.516.511**	**7.150.785**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-3.157.451**	**-1.801.185**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-127.516	-33.978
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		31.220	23.047
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-3.938.773	-3.395.787
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2.930.721	1.863.615
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-2.281.978	-388.229
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		549.055	178.186
2.9	Diğer		-320.180	-48.039
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-155.917**	**-3.608.672**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.758.509	3.284.590
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-2.914.426	-5.957.130
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		0	-936.132
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-51.708**	**-106.287**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**151.435**	**1.634.641**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**13.948.856**	**8.936.321**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.100.291**	**10.570.962**

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

1 Ocak 2017'den itibaren yürürlüğe giren TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları ve finansal durumunun üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal rapor tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak "TFRS 9-Finansal Araçlar" hariç olmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları ve finansal durumu üzerinde önemli etkisinin olmayacağı değerlendirilmektedir. Banka, TFRS 9'un uygulanmasına yönelik çalışmalara başlamıştır.

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 "TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" çerçevesinde belirlenen yöntemler değerlendirilerek işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden 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, 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, borçlanma araçları için iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerlerden elde edilen temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde "TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" çerçevesinde belirlenen yöntemler değerlendirilerek işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden 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 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, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır.

Krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben 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 niyetinin bulunması 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, 2015 yılında 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, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak 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

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 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 karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.5.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın herhangi bir açığı bulunmamaktadır.

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, 2017 yılına ilişkin 1. geçici vergi, 2017 yılı Mayıs 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 kazancından % 10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden % 15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. 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 eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

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	1.642.547	969.006
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,014600126	0,008613214

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

BDDK'nın yayımladığı "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklardan Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 01.01.2017 tarihinden itibaren yürürlükten kalkmıştır. Bu bağlamda Banka, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklarından "TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" kapsamında değerlendirilmeyenleri, ilgili muhasebe standardı çerçevesinde cari dönemden itibaren "Diğer Aktifler" altında izlemeye başlamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 14,94'tür (31.12.2016: % 15,17).

	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	22.679.105	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.049.613	
Kar	1.642.547	
Net Dönem Karı	1.642.547	
Geçmiş Yıllar Karı		
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26.692	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**38.517.589**	
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	1.124.224	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	88.535	
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	473.983	592.479
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	**1.686.742**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**36.830.847**	
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 (-)	118.496	
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)	**36.712.351**	
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)	2.330.500	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.177.333	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.507.833	
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	**5.507.833**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**42.220.184**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**82.608**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	652	
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	66.466	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	15.490	
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)	42.137.576	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	282.137.958	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,05	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,01	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,94	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	6,772	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) (**)	1,022	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,935	
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	462.859	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.286.975	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.177.333	
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	2.330.500	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	2.702.500	

(*) 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	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)

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)	893	1.438
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.595	1.438
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	37.393.365	37.393.365
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	88.535	-88.535
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	601.806	-592.479
Genel karşılıklar	3.286.975	3.177.333
Sermaye benzeri krediler	5.160.519	2.330.500
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	82.608	-82.608
Özkaynak		**42.137.576**

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.03.2017	3,5950	3,8409
30.03.2017	3,5888	3,8486
29.03.2017	3,6127	3,8855
28.03.2017	3,6020	3,8992
27.03.2017	3,5659	3,8751
24.03.2017	3,5583	3,8458

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

USD: 3,6175 TL **EURO:** 3,8684 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	5.532.301	17.571.571	4.147.365	27.251.237
Bankalar	920.507	738.847	834.731	2.494.085
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	185.064	1.516.904		1.701.968
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	588.120	11.542.066		12.130.186
Krediler (3)	33.299.666	58.075.914	2.341.719	93.717.299
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	285.945		270.594	556.539
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	31.607	31.213	100.347	163.167
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	1.092	223	1.177	2.492
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	426.881	1.005.257	35.673	1.467.811
Toplam Varlıklar	**41.271.183**	**90.481.995**	**7.731.606**	**139.484.784**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.532.548	5.634.113	909.192	9.075.853
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	28.239.382	57.755.760	7.553.993	93.549.135
Para Piyasalarına Borçlar	496.860	2.680.525		3.177.385
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9.226.622	21.633.954	4.128	30.864.704
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		22.941.168	13.740	22.954.908
Muhtelif Borçlar	455.270	445.593	182.774	1.083.637
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	448.980	759.929	41.597	1.250.506
Toplam Yükümlülükler	**41.399.662**	**111.851.042**	**8.705.424**	**161.956.128**
Net Bilanço Pozisyonu	**-128.479**	**-21.369.047**	**-973.818**	**-22.471.344**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-4.878.959**	**22.952.707**	**490.497**	**18.564.245**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	4.372.933	33.765.197	4.460.789	42.598.919
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	9.251.892	10.812.490	3.970.292	24.034.674
Gayrinakdi Krediler	14.557.085	26.864.278	2.783.138	44.204.501
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**39.128.941**	**84.375.686**	**7.253.011**	**130.757.638**
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	3.129.547	24.471.181	3.900.535	31.501.263
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	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

(1) Söz konusu kaleme 4.060.993 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.
(2) "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 (281.126 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (6.131 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (331 TL),Ertelenmiş Vergi Varlığı (58.809 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (58.602 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (394.668 TL), Genel Karşılıklar (10.839 TL) ile Özkaynaklar (-292.709 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 7.013.376 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 3.576.116 TL'si USD'ye, 3.414.699 TL'si EURO'ya, 5.492 TL'si CHF'ye, 5.621TL'si GBP'ye, 11.433 TL'si Yen'e, 15 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(4) Söz konusu kaleme 3.177.457 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(5) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(6) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19.986.387					12.231.477	32.217.864
Bankalar	1.103.030	82.205	8.330	35.950		1.459.206	2.688.721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	711.564	1.139.830	232.606	198.415	12.353	211.176	2.505.944
Para Piyasalarından Alacaklar	174						174
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.116.139	4.404.342	13.650.430	13.045.610	11.935.672	198.555	47.350.748
Verilen Krediler	47.045.706	37.420.389	35.540.786	78.467.130	21.990.087	35.169	220.499.267
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1.761.146	837.450	3.665.601	468.857	401.561		7.134.615
Diğer Varlıklar	392.344					20.659.032	21.051.376
Toplam Varlıklar	**75.116.490**	**43.884.216**	**53.097.753**	**92.215.962**	**34.339.673**	**34.794.615**	**333.448.709**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.018.409	591.620	303.147			4.908.651	9.821.827
Diğer Mevduat	91.726.920	34.108.235	9.501.581	563.844		45.728.382	181.628.962
Para Piyasalarına Borçlar	19.278.989	700.714	916.980				20.896.683
Muhtelif Borçlar	435.261					10.043.480	10.478.741
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	885.769	2.449.157	3.878.209	13.536.864	7.369.833		28.119.832
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.410.815	21.573.520	6.931.315	777.336	2.147.595		32.840.581
Diğer Yükümlülükler (**)	388.053	254.229	253.442	66.547		48.699.812	49.662.083
Toplam Yükümlülükler	**118.144.216**	**59.677.475**	**21.784.674**	**14.944.591**	**9.517.428**	**109.380.325**	**333.448.709**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			31.313.079	77.271.371	24.822.245		133.406.695
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-43.027.726	-15.793.259				-74.585.710	-133.406.695
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.608.935	3.702.850	254.386				6.566.171
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-2.926.829	-2.696.250		-5.623.079
Toplam Pozisyon	**-40.418.791**	**-12.090.409**	**31.567.465**	**74.344.542**	**22.125.995**	**-74.585.710**	**943.092**

(*) 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.	19.673.529					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.

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.		1,00		4,00
Bankalar	0,27	1,28		6,55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,55	5,52		10,46
Para Piyasalarından Alacaklar				11,25
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,44	4,30		9,54
Verilen Krediler	4,16	5,64		13,74
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,78	0,65		9,59
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,03	1,80		11,68
Diğer Mevduat	0,70	1,77	0,83	7,65
Para Piyasalarına Borçlar		2,42		11,40
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,24		10,20
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,82	2,62		10,42

(*) 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.		0,75		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.

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	3.479.963		3.479.963
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	5.547.204		5.547.204
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	124.575		
Mali Olmayan İştirakler	3.671		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	1.040.270		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	610.558		

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				5.221.958	5.221.958	
3	Diğer Hisse Senetleri						
4	**Toplam**				**5.221.958**	**5.221.958**	

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi (*)**
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	9.027.167	9.027.167	722.173
Diğer Hisse Senetleri	1.779.074	1.965.937	157.275
Toplam	**10.806.241**	**10.993.104**	**879.448**

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

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın başlıca fon kaynağını mevduat oluşturmaktadır. Piyasa koşulları gereği ortalama mevduat vadesinin varlıklara kıyasla daha kısa olmasına karşın, geniş şube ağı ve istikrarlı çekirdek mevduat tabanı Banka'nın kaynak temininde en önemli güvencelerinden birini teşkil etmektedir. Öte yandan, orta ve uzun vadeli kaynak teminine yönelik olarak yurt dışı kuruluşlardan kredi temin edilmesi de söz konusu olmaktadır. Fonlama tarafında oluşabilecek yoğunlaşmaların Banka'nın likidite riski profiline olumsuz etkide bulunmasını engellemek amacıyla mevduat ve mevduat dışı borçlanmada temerküz limitleri de aktif bir şekilde kullanılmaktadır.

Piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerlerin muhafaza edilmesine özen gösterilmekte, bu kapsamdaki çalışmalar TP ve YP nakit akım projeksiyonları ile desteklenmektedir. TP ve YP mevduatın vade yapısı, maliyeti ve toplam tutarındaki gelişmeler günlük olarak takip edilmekte, söz konusu çalışmalar sırasında geçmiş dönemlerde yaşanan gelişmeler ve geleceğe yönelik beklentiler dikkate alınmaktadır. Yapılan nakit akım projeksiyonlarından hareketle çeşitli vadelerdeki fiyatlamaların farklılaştırılması suretiyle likidite ihtiyacının giderilmesine yönelik tedbirler alınmakta, ayrıca olağanüstü durumlarda ihtiyaç duyulabilecek likidite tahmin edilerek kullanılabilecek alternatif likidite kaynakları belirlenmektedir.

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

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

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

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

Banka'nın yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına ve anılan dönem içerisinde gerçekleşen en düşük ve en yüksek değerlere aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	91,57	99,55	92,75	109,44
İlgili Hafta	03.02.2017	10.03.2017	02.12.2016	16.12.2016
En Yüksek	103,06	123,14	107,22	131,93
İlgili Hafta	06.01.2017	06.01.2017	30.12.2016	30.12.2016

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			48.482.707	22.776.382
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	127.789.224	61.089.243	11.206.556	6.109.059
İstikrarlı mevduat	31.450.505		1.572.598	
Düşük istikrarlı mevduat	96.338.719	61.089.243	9.633.958	6.109.059
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	55.351.210	29.287.136	34.415.036	19.424.603
Operasyonel mevduat	500.512	5.792	124.817	1.446
Operasyonel olmayan mevduat	43.869.437	26.199.853	26.990.626	16.431.705
Diğer teminatsız borçlar	10.981.261	3.081.491	7.299.593	2.991.452
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	34.616.954	22.148.470	34.651.098	22.183.586
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	34.616.954	22.148.470	34.651.098	22.183.586
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	6.260.144	6.052.489	312.902	302.555
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	91.126.319	46.202.969	8.779.583	4.191.738
Toplam Nakit Çıkışları			89.365.175	52.211.541
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar				
Teminatsız alacaklar	12.533.506	4.301.359	7.508.505	3.251.788
Diğer nakit girişleri	31.578.155	27.804.559	31.612.081	27.839.407
Toplam Nakit Girişleri	44.111.661	32.105.918	39.120.586	31.091.195
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			48.482.707	22.776.382
Toplam Net Nakit Çıkışları			50.244.589	21.120.346
Likidite Karşılama Oranı (%)			96,57	108,28

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			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

(Yetkili İmza / Kaşe)

2017 yılının ilk çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre hem yabancı para, hem de toplamda azalış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranının düşmesinde; net nakit çıkışlarındaki artış etkili olurken, toplam likidite karşılama oranı ise, TP cinsinden yüksek kaliteli likit varlıklar stokundaki önceki döneme göre görülen belirgin artışa rağmen net nakit çıkışlarındaki artışın etkisiyle sınırlı bir düşüş kaydetmiştir. Öte yandan toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin (2017 için sırasıyla % 80 ve % 60) 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.	11.748.285	20.469.579						32.217.864
Bankalar	1.742.780	819.457	46.254	8.330	71.900			2.688.721
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	164.537	649.097	1.139.247	298.421	242.046	12.596		2.505.944
Para Piyasalarından Alacaklar		174						174
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	352.190		307.387	4.705.112	21.165.045	20.821.014		47.350.748
Verilen Krediler	18.777.255	17.439.262	17.325.477	50.364.701	90.496.966	25.026.461	1.069.145	220.499.267
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		210.805	121.232	2.090.506	3.829.313	882.759		7.134.615
Diğer Varlıklar		2.220.078	42.629	141.466	650.151		17.997.052	21.051.376
Toplam Varlıklar	**32.785.047**	**41.808.452**	**18.982.226**	**57.608.536**	**116.455.421**	**46.742.830**	**19.066.197**	**333.448.709**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4.908.651	4.018.409	591.620	303.147				9.821.827
Diğer Mevduat	45.728.382	91.726.295	34.107.162	9.496.011	571.112			181.628.962
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		435.975	8.796.657	11.866.662	7.317.786	4.423.501		32.840.581
Para Piyasalarına Borçlar		19.230.173	58.826	813.583	794.101			20.896.683
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		885.769	2.449.157	3.878.209	13.536.864	7.369.833		28.119.832
Muhtelif Borçlar		10.333.082	77.651	11.689	56.319			10.478.741
Diğer Yükümlülükler		2.689.928	738.077	253.442	66.547		45.914.089	49.662.083
Toplam Yükümlülükler	**50.637.033**	**129.319.631**	**46.819.150**	**26.622.743**	**22.342.729**	**11.793.334**	**45.914.089**	**333.448.709**
Likidite Açığı	**-17.851.986**	**-87.511.179**	**-27.836.924**	**30.985.793**	**94.112.692**	**34.949.496**	**-26.847.892**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**268.125**	**17.239**	**3.670**	**883.316**			**1.172.350**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		24.941.291	9.243.213	9.654.850	14.729.048	11.498.845		70.067.247
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		24.673.166	9.225.974	9.651.180	13.845.732	11.498.845		68.894.897
Gayrinakdi Krediler	**36.981.068**	**3.234.741**	**3.995.477**	**15.393.083**	**5.961.540**	**2.383.076**		**67.948.985**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**33.444.545**	**40.690.433**	**16.308.522**	**54.395.591**	**104.895.205**	**44.023.575**	**17.868.042**	**311.625.913**
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**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 7,82 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2016: % 8,23). 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)	326.563.488	305.116.453
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-634.268	-435.842
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	325.929.220	304.680.611
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.194.942	1.755.435
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	921.038	769.730
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.115.980	2.525.165
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	3.958.056	3.229.756
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.958.056	3.229.756
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	134.750.526	116.699.324
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-5.423.917	-5.516.603
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	129.326.609	111.182.721
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	36.151.422	34.674.984
Toplam risk tutarı	462.329.865	421.618.253
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	7,82	8,23

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(*)	248.515.819	240.395.290	19.881.266
Standart yaklaşım	248.515.819	240.395.290	19.881.266
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	4.201.776	3.876.070	336.142
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.201.776	3.876.070	336.142
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	488	7.037	39
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	7.750.000	6.767.513	620.000
Standart yaklaşım	7.750.000	6.767.513	620.000
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	20.201.290	17.552.178	1.616.103
Temel gösterge yaklaşımı	20.201.290	17.552.178	1.616.103
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.468.585	1.601.185	117.487
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**282.137.958**	**270.199.273**	**22.571.037**

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

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							6.255.463
Kredilerden Alınan Faizler	1.244.661	2.383.765	1.388.641	4.606		16.862	5.038.535
Bankalardan Alınan Faizler					6.953		6.953
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					1.133.893		1.133.893
Diğer Faiz Gelirleri					68.050	8.032	76.082
Faiz Giderleri							3.027.392
Mevduata Verilen Faizler	286.730	387.251	888.576	259.311		136.090	1.957.958
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					208.314		208.314
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					428.548		428.548
İhraç Edilen M. Kıymetlere Ver. Faizler					416.346		416.346
Diğer Faiz Giderleri						16.226	16.226
Net Faiz Geliri							3.228.071
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							800.589
Alınan Ücret ve Komisyonlar	144.703	465.679	274.785	3.342		52.636	941.145
Verilen Ücret ve Komisyonlar						140.556	140.556
Temettü Gelirleri					399.240		399.240
Ticari Kar/Zarar (Net)					-261.318		-261.318
Diğer Gelirler	25.251	109.501	91.030	70	11.008	121.915	358.775
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	55.126	447.672	146.886	34	2.331	218.380	870.429
Diğer Giderler	14.707	243.113	405.053	2.622		976.251	1.641.746
Vergi Öncesi Kar							2.013.182
Vergi Karşılığı							370.635
Net Dönem Karı							**1.642.547**
BÖLÜM VARLIKLARI							
G. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					2.505.944		2.505.944
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					2.688.895		2.688.895
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					47.350.748		47.350.748
Krediler	76.474.316	95.313.617	46.256.667	212.381		2.242.286	220.499.267
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					7.134.615		7.134.615
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					10.806.241		10.806.241
Diğer						42.462.999	42.462.999
							333.448.709
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	28.774.471	42.996.270	87.581.068	17.415.215		14.683.765	191.450.789
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					938.879		938.879
Alınan Krediler					32.840.581		32.840.581
Para Piyasasına Borçlar					20.896.683		20.896.683
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (*)					28.119.832		28.119.832
Diğer Yükümlülükler						14.023.493	14.023.493
Karşılıklar						7.785.087	7.785.087
Özkaynaklar						37.393.365	37.393.365
							333.448.709

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine / Yatırım	Dağıtılamayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							5.266.474
Kredilerden Alınan Faizler	897.167	2.111.128	1.188.971	4.309		64.896	4.266.471
Bankalardan Alınan Faizler					5.514		5.514
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					944.684		944.684
Diğer Faiz Gelirleri					41.703	8.102	49.805
Faiz Giderleri							2.783.150
Mevduata Verilen Faizler	268.038	298.659	786.043	258.763		137.987	1.749.490
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler					198.601		198.601
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					482.266		482.266
İhraç Edilen M. Kıymetlere Ver. Faizler					341.679		341.679
Diğer Faiz Giderleri						11.114	11.114
Net Faiz Geliri							2.483.324
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							636.359
Alınan Ücret ve Komisyonlar	101.368	386.742	236.219	2.658		22.575	749.562
Verilen Ücret ve Komisyonlar						113.203	113.203
Temettü Gelirleri					365.596		365.596
Ticari Kar/Zarar (Net)					-497.574		-497.574
Diğer Gelirler	3.605	78.859	65.738	5	13.517	91.707	253.431
Kredi ve Diğer Al. Değ. Düş. Karş.	4.239	272.648	174.400	5	726	183.085	635.103
Diğer Giderler	12.583	229.332	464.002	2.589		785.238	1.493.744
Vergi Öncesi Kar							1.112.289
Vergi Karşılığı							143.283
Net Dönem Karı							**969.006**
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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1.914.122	1.005.195	1.988.153	1.393.818
TCMB	3.052.505	26.204.856	4.127.857	24.556.274
Diğer		41.186		360.526
Toplam	**4.966.627**	**27.251.237**	**6.116.010**	**26.310.618**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	3.052.505	5.772.014	4.127.857	4.288.059
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				1.416.815
Diğer (*)		20.432.842		18.851.400
Toplam	**3.052.505**	**26.204.856**	**4.127.857**	**24.556.274**

(*) 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-% 12 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 4-% 24 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 Mart 2017 ve 31 Aralık 2016 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 Mart 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 194.297 TL'dir (31 Aralık 2016: 277.234 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	27.217	80.396	2.019	145.131
Swap İşlemleri	55.427	1.878.427	19.987	1.775.354
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	1.801	16.467	910	16.048
Diğer		416		
Toplam	**84.445**	**1.975.706**	**22.916**	**1.936.533**

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	71.197		59.955	3.490
Yurt Dışı	123.439	2.494.085	123.027	2.042.608
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**194.636**	**2.494.085**	**182.982**	**2.046.098**

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 11.524.216 TL'dir (31 Aralık 2016: 8.332.081 TL).

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 18.236.971 TL'dir (31 Aralık 2016: 16.313.713 TL).

d.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	48.158.389	46.462.292
Borsada İşlem Gören	35.973.436	34.697.575
Borsada İşlem Görmeyen (*)	12.184.953	11.764.717
Hisse Senetleri	140.879	125.276
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	140.879	125.276
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.160.379	1.463.752
Diğer	211.859	203.094
Toplam	**47.350.748**	**45.326.910**

(*) 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	197.210	57	227.424	41
Toplam	**197.210**	**57**	**227.424**	**41**

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	**211.405.886**	**4.760.084**	**852.566**	**8.024.236**	**2.491.230**	**55.083**
İşletme	117.411.701	2.177.305		5.088.250	1.663.997	28.769
İhracat Kredileri	12.858.661	117.945		262.475	33.646	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	3.534.903					
Tüketici Kredileri	39.960.581	2.228.234	847.302	1.541.350	230.672	26.280
Kredi Kartları	12.122.747			720.872	455.761	
Diğer	25.517.293	236.600	5.264	411.289	107.154	34
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	**211.405.886**	**4.760.084**	**852.566**	**8.024.236**	**2.491.230**	**55.083**

31.03.2017 itibarıyla Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 1.902.485 TL'lik (31.12.2016: 1.765.327 TL) 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	4.306.402	2.016.340
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	450.084	474.381
5 Üzeri Uzatılanlar	3.598	509

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	678.956	75.704
6 Ay-12 Ay	383.979	115.300
1-2 Yıl	1.194.281	250.658
2-5 Yıl	1.387.517	1.588.290
5 Yıl ve Üzeri	1.115.351	461.278

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	656.489	39.813.867	264.735	40.735.091
Konut Kredisi	27.847	18.621.767	102.527	18.752.141
Taşıt Kredisi	10.848	669.256	5.394	685.498
İhtiyaç Kredisi	617.794	20.522.844	156.814	21.297.452
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		4.632	12.809	17.441
Konut Kredisi		4.632	12.809	17.441
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	9.821.766	659.150	65.337	10.546.253
Taksitli	3.720.909	659.150		4.380.059
Taksitsiz	6.100.857		65.337	6.166.194
Bireysel Kredi Kartları-YP	12.896			12.896
Taksitli				
Taksitsiz	12.896			12.896
Personel Kredileri-TP	12.643	95.329	821	108.793
Konut Kredisi		3.530	52	3.582
Taşıt Kredisi	36	983	7	1.026
İhtiyaç Kredisi	12.607	90.816	762	104.185
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	75.706	1.844	214	77.764
Taksitli	25.357	1.844		27.201
Taksitsiz	50.349		214	50.563
Personel Kredi Kartları-YP	274			274
Taksitli				
Taksitsiz	274			274
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	631.997		8.609	640.606
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**11.211.771**	**40.574.822**	**352.525**	**52.139.118**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.745.024	36.062.683	354.906	38.162.613
İşyeri Kredileri	4.769	1.434.130	10.819	1.449.718
Taşıt Kredileri	74.252	3.172.715	24.025	3.270.992
İhtiyaç Kredileri	1.666.003	31.455.838	320.062	33.441.903
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	306.711	2.378.574	572.392	3.257.677
İşyeri Kredileri		79.641	31.586	111.227
Taşıt Kredileri	5.624	371.524	79.209	456.357
İhtiyaç Kredileri	301.087	1.927.409	461.597	2.690.093
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP		2.225.459	8.491	2.233.950
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		2.225.459	8.491	2.233.950
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.176.671	22.116	7.645	2.206.432
Taksitli	707.019	22.116		729.135
Taksitsiz	1.469.652		7.645	1.477.297
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.167.864		18.268	1.186.132
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**5.396.270**	**40.688.832**	**961.702**	**47.046.804**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	216.035.863	200.042.742
Yurt Dışı Krediler	4.463.404	4.214.501
Toplam	**220.499.267**	**204.257.243**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	886.390	716.343
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**886.390**	**716.343**

e.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	130.733	136.885
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	575.808	594.233
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.519.793	3.099.839
Toplam	**4.226.334**	**3.830.957**

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

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

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**42.938**	**89.068**	**86.873**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	42.938	89.068	86.873
Önceki 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

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**675.685**	**1.168.831**	**3.099.839**
Kurumsal ve Ticari Krediler	458.435	751.624	2.066.627
Bireysel Krediler	129.950	244.402	537.266
Kredi Kartları	87.300	172.805	420.105
Diğer			75.841
Dönem İçinde İntikal (+)	**740.780**	**14.427**	**19.113**
Kurumsal ve Ticari Krediler	495.343	9.472	15.786
Bireysel Krediler	139.134	1.414	990
Kredi Kartları	106.303	3.541	964
Diğer			1.373
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**647.240**	**576.864**
Kurumsal ve Ticari Krediler		450.009	407.049
Bireysel Krediler		116.507	96.445
Kredi Kartları		80.724	73.370
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**647.240**	**576.864**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	450.009	407.049	
Bireysel Krediler	116.507	96.445	
Kredi Kartları	80.724	73.370	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**125.137**	**122.008**	**174.904**
Kurumsal ve Ticari Krediler	57.130	55.083	100.517
Bireysel Krediler	39.190	40.482	51.300
Kredi Kartları	28.817	26.443	22.749
Diğer			338
Aktiften Silinen (-)		**28**	**1.119**
Kurumsal ve Ticari Krediler			17
Bireysel Krediler		26	530
Kredi Kartları		2	572
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	**644.088**	**1.131.598**	**3.519.793**
Kurumsal ve Ticari Krediler	446.639	748.973	2.388.928
Bireysel Krediler	113.387	225.370	582.871
Kredi Kartları	84.062	157.255	471.118
Diğer			76.876
Özel Karşılık (-)	**130.733**	**575.808**	**3.519.793**
Kurumsal ve Ticari Krediler	90.036	383.643	2.388.928
Bireysel Krediler	23.735	113.403	582.871
Kredi Kartları	16.962	78.762	471.118
Diğer			76.876
Bilançodaki Net Bakiyesi	**513.355**	**555.790**	

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	129.228	147.000	719.139
Özel Karşılık (-)	26.085	81.729	719.139
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**103.143**	**65.271**	
Önceki 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**	

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

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**513.355**	**555.790**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	644.088	1.131.598	3.442.917
Özel Karşılık Tutarı (-)	130.733	575.808	3.442.917
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**513.355**	**555.790**	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			76.876
Özel Karşılık Tutarı (-)			76.876
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki 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)			

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 758.191 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.042.371 TL).

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 1.002.896 TL'dir (31 Aralık 2016: 2.518.444 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	6.800.418	5.049.923
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**6.800.418**	**5.049.923**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.134.615	5.357.340
Borsada İşlem Görenler	6.800.418	5.049.923
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	334.197	307.417
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**7.134.615**	**5.357.340**

(*) 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	5.357.340	3.591.631
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	8.615	5.872
Yıl İçindeki Alımlar (*)	2.281.978	2.508.461
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-549.055	-845.167
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	35.737	96.543
Dönem Sonu Toplamı	**7.134.615**	**5.357.340**

(*) Banka, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan nominal değeri 1.003.492 TL, sınıflama tarihindeki değeri 1.037.862 TL olan devlet borçlanma senedini, elde tutma niyetindeki değişiklik nedeniyle 2016 yılı Aralık ayında 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-	5.143.040	761.094	119.271	59.315		20.743	17.221	
2-	80.262	39.897	50.021	1.068		10.403	3.869	
3-	219.532	148.046	158.333	2.188	111	34.759	34.774	

(*) Arap Türk Bankası A.Ş. 31.03.2017, diğerleri 31.12.2016 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	128.246	128.246
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
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	3.087.157	3.118.221	2.223.587	830.929	554.654
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	103.257	170	51.764	1.527	35.107
Çekirdek Sermaye Toplamı	**2.983.900**	**3.118.051**	**2.171.823**	**829.402**	**519.547**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	236	254	29.538	1.696	34.830
Ana Sermaye Toplamı	**2.983.664**	**3.117.797**	**2.142.285**	**827.706**	**484.717**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.265.753				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**1.265.753**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**4.249.417**	**3.117.797**	**2.142.285**	**827.706**	**484.717**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)	364				
ÖZKAYNAK	**4.249.053**	**3.117.797**	**2.142.285**	**827.706**	**484.717**

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-	15.174.002	770.124	194.269	47.365	18.082	49.776	39.918	2.183.540	
2-	200.560	195.944	200.364	11	18	22.537	21.039		
3-	867.420	255.831	63.932	13.487	1.332	-505	7.705		
4-	472.608	45.901	3.533	6.733		-424	1.829		
5-	7.683.228	861.922	21.237	143.614	2.219	32.228	30.453	631.518	
6-	5.023.236	3.118.221	3.792.743	4.061	100	20.625	50.332	1.239.300	
7-	92.119	38.560	4.409	2.196	203	15.623	18.403		
8-	85.659	65.806	15.746	4.595		5.674	21.880		
9-	6.494.078	840.987	101.068	58.589	32.640	22.934	10.899	435.585	
10-	5.815.406	484.401	75.798	38.265	1.906	5.745	-8.353		
11-	23.662	18.615	770		69	4.378	2.375		
12-	3.147.491	1.426.001	493.883	27.581	27.282	8.096	5.261		
13-	508.013	202.276	342.285	502	2.075	-69.537	-72.480		
14-	185.521	137.493	8.501	1.127	2	10.182	-47.988		
15-	26.375.885	3.220.914	465.361	401.812	5.346	140.703	136.181	2.816.700	
16-	19.152.496	11.329.623	9.363.270	107.723	15	1.040.029	804.866	8.472.650	

(*) Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 31.03.2017, diğerleri 31.12.2016 değerleridir. Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10.314.151	9.265.351
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	4.029	318.509
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	359.815	870.883
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		-140.592
Dönem Sonu Değeri	**10.677.995**	**10.314.151**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemde Kültür Yayınları İş-Türk A.Ş 'nin gerçekleştirdiği bedelsiz sermaye artırımından kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	1.697.789	1.731.014
Sigorta Şirketleri	1.837.527	1.833.794
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	175.525	185.703
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	809.392	854.167
Toplam	**4.520.233**	**4.604.678**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	9.027.167	8.667.352
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**9.027.167**	**8.667.352**

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

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

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

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

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2017 itibarıyla 462.859 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	151.518	150.383
Karşılıklar (*)	-696.515	-705.442
Finansal Varlıkların Değerlemesi	67.427	50.759
Diğer	14.711	-11.599
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	**-462.859**	**-515.899**

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

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başı Net Defter Değeri	79.931	42.929
Dönem İçi Değişimler (Net)	9.238	38.608
Amortisman Bedeli	-33	-1.606
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**89.136**	**79.931**

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

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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	12.407.016		2.575.119	42.791.425	1.966.770	479.244	435.353	6.595	60.661.522
Döviz Tevdiat Hesabı	20.548.843		10.483.645	41.861.000	4.124.278	3.075.400	10.277.614	898	90.371.678
Yurt İçinde Yer. K.	18.497.246		9.675.352	36.752.465	3.443.381	1.297.579	2.744.102	834	72.410.959
Yurt Dışında Yer.K	2.051.597		808.293	5.108.535	680.897	1.777.821	7.533.512	64	17.960.719
Resmi Kur. Mevduatı	472.633		14.561	46.996	2.568	3	30		536.791
Tic. Kur. Mevduatı	9.338.568		3.921.026	9.737.468	537.782	176.509	48.035		23.759.388
Diğ. Kur. Mevduatı	299.668		82.152	2.221.236	515.218	1.145	2.707		3.122.126
Kıymetli Maden DH	2.661.654			73.892		418.553	23.358		3.177.457
Bankalar Mevduatı	4.908.651		2.680.458	1.461.754	1.823	482.227	286.914		9.821.827
TCMB	10								10
Yurt İçi Bankalar	3.949		2.280.633						2.284.582
Yurt Dışı Bankalar	4.396.095		399.825	1.461.754	1.823	482.227	286.914		7.028.638
Katılım Bankaları	508.597								508.597
Diğer									
Toplam	**50.637.033**		**19.756.961**	**98.193.771**	**7.148.439**	**4.633.081**	**11.074.011**	**7.493**	**191.450.789**

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	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.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	31.903.446	32.081.971	28.113.813	29.729.980
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	17.106.232	15.020.817	39.240.522	36.013.657
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.688.317	1.541.203	1.381.486	1.171.209
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.654.554	1.544.869	372.103	338.990
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			34.437	36.739

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	406.540	375.729
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	15.274	14.922
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	65.857	72.787	112.426	69.408
Swap İşlemleri	272.300	499.187	263.490	284.804
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	1.909	22.328	853	33.666
Diğer		4.511		34.936
Toplam	**340.066**	**598.813**	**376.769**	**422.814**

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		2.058.928		356.271
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	355.695	529.613	328.801	523.563
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.620.182	28.276.163	853.286	28.822.776
Toplam	**1.975.877**	**30.864.704**	**1.182.087**	**29.702.610**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	646.735	5.210.332	619.530	3.700.895
Orta ve Uzun Vadeli	1.329.142	25.654.372	562.557	26.001.715
Toplam	**1.975.877**	**30.864.704**	**1.182.087**	**29.702.610**

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	31.03.2017 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	60.000.000 EURO	7 yıl	21.000.000 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	225.000.000 USD	5 yıl	37.499.997 USD
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	93.750.000 EURO
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 USD	5 yıl	29.166.667 USD
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	185.000.000 EURO	5-12 yıl	122.500.000 EURO
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	250.000.000 USD	5-14 yıl	247.500.000 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
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	158.800.000 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	4.325.339		4.350.211	206.424
Tahvil	839.585	17.794.389	832.167	17.076.399
Toplam	**5.164.924**	**17.794.389**	**5.182.378**	**17.282.823**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**3.286.975**	**3.073.861**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.631.444	2.485.821
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	293.119	252.588
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	225.319	210.142
Diğer	137.093	125.310

g.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 4.426,16 TL'yi (31.03.2017 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. 31.03.2017 tarihi itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 614.334 TL'dir. (31.12.2016: 587.047 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.03.2017 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 49.853 TL'dir (31.12.2016 42.100 TL).

g.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.03.2017 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 14.396 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

g.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 144.199 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2016: 120.311 TL).

g.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

g.5.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2016 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 2.389.013 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2016 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.

	31.12.2016	**31.12.2015**
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.

	31.12.2016	**31.12.2015**
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.

g.5.3. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 75.042 TL tutarında (31.12.2016: 77.361 TL) karşılığı bulunmaktadır.

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

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35.

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

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 207.402 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür. Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 10 döneme ilişkin olarak toplam 29.871 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 8.983 TL (31.03.2016: 7.351 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

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

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

Söz konusu yargı kararları üzerine, henüz yasal süreç tamamlanmamış olmasına rağmen tahsil sürecinin 6183 sayılı yasaya göre yürütülmesi suretiyle gecikme zammıyla birlikte 298.466 TL TMSF tarafından Banka'dan önceki dönem tahsil edilmiş olup söz konusu tutarın tamamı için geçmiş dönemlerde karşılık ayrılmıştır.

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

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

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.03.2017 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 490.797 TL'dir.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	490.797	48.922
Menkul Sermaye İradı Vergisi	138.992	141.855
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.223	3.676
BSMV	117.041	129.450
Kambiyo Muameleleri Vergisi	106	135
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.307	6.625
Diğer	32.330	39.307
Toplam	**784.796**	**369.970**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	110	103
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	134	125
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	1.353	1.258
İşsizlik Sigortası–İşveren	2.707	2.516
Diğer	3	2
Toplam	**4.307**	**4.004**

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

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

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

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

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

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**5.221.958**		**4.862.143**	
Değerleme Farkı	5.221.958		4.862.143	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-790.249**	**-292.709**	**-1.275.468**	**-560.452**
Değerleme Farkı	-986.836	-352.249	-1.594.509	-674.042
Ertelenmiş Vergi Etkisi	196.587	59.540	319.041	113.590
Kur Farkı				
Toplam	**4.431.709**	**-292.709**	**3.586.675**	**-560.452**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2017 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı faaliyetlerinden elde edilen 4.701.206 TL tutarındaki net dönem karına;

- hesap döneminde elden çıkarılan taşınmazlara ilişkin olarak ilgili muhasebe standardı çerçevesinde "geçmiş yıllar karı" hesabında izlenen 32.992 TL tutarındaki satış karının eklenmesi,

- bu suretle oluşan 4.734.198 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, iştirak hisseleri ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 206.531 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içerisinde ayrılan 218.250 TL karşılık tutarının dağıtıma esas bilanço karına ilave edilmesi

sonucu oluşan 4.745.917 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 8 TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 296.435 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 31.03.2017 tarihinde 3.274.180 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, 04.04.2017 tarihinde de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 23.512.254 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.132.857 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 4.622.061 TL, satım taahhüdü ise 4.601.268 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 144.199 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2016: 120.311 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	2.549.799	2.562.294
Akreditif Kredileri	13.215.761	12.182.495
Diğer Garantiler	1.024.900	1.025.718
Toplam	**16.790.460**	**15.770.507**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici Teminat Mektupları	1.670.533	1.002.210
Kesin Teminat Mektupları	30.207.856	28.982.531
Avans Teminat Mektupları	8.833.174	8.007.528
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.218.810	3.179.139
Diğer Teminat Mektupları	7.228.152	6.668.365
Toplam	**51.158.525**	**47.839.773**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7.192.199	6.633.461
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.208.688	2.206.102
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4.983.511	4.427.359
Diğer Gayrinakdi Krediler	60.756.786	56.976.819
Toplam	**67.948.985**	**63.610.280**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**23.550.068**	**43.781.301**	**194.416**	**423.200**
Teminat Mektupları	23.539.353	27.006.391	194.416	418.365
Aval ve Kabul Kredileri		2.548.296		1.503
Akreditifler	10.715	13.201.714		3.332
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		1.024.900		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 5.584.374 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.132.857 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.

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	1.101.206	72.182	1.122.382	58.504
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.741.319	1.076.150	2.302.259	750.508
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	47.670	8	32.818	
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**3.890.195**	**1.148.340**	**3.457.459**	**809.012**

*(*) 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		79		
Yurt İçi Bankalardan	1.408	29	318	197
Yurt Dışı Bankalardan	1.740	3.697	1.512	3.487
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**3.148**	**3.805**	**1.830**	**3.684**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	11.440	67	6.537	96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	864.416	133.879	756.440	98.819
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	123.628	463	82.388	404
Toplam	**999.484**	**134.409**	**845.365**	**99.319**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	18.854	26.478

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	35.122	126.458	72.306	97.062
T.C. Merkez Bankasına		2.424		
Yurt İçi Bankalara	5.676	2.443	4.756	1.681
Yurt Dışı Bankalara	29.446	121.591	67.550	95.381
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		46.734		29.233
Toplam(*)	**35.122**	**173.192**	**72.306**	**126.295**

(*) 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	38.647	43.823

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	115.763	300.583	159.663	182.016

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	1	51.771	9.012			48		60.832
Tasarruf Mevduatı		49.788	1.027.031	49.091	11.569	9.480	139	1.147.098
Resmi Mevduat		2.090	3.347	50				5.487
Ticari Mevduat		98.291	244.664	12.532	4.324	1.456		361.267
Diğer Mevduat		4.398	49.672	25.454	18	57		79.599
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**1**	**206.338**	**1.333.726**	**87.127**	**15.911**	**11.041**	**139**	**1.654.283**
Yabancı Para								
DTH	4	31.276	174.843	16.930	14.512	53.624	4	291.193
Bankalar Mevduatı	9	4.617	4.272	70	1.396	1.138		11.502
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			123		800	57		980
Toplam	**13**	**35.893**	**179.238**	**17.000**	**16.708**	**54.819**	**4**	**303.675**
Genel Toplam	**14**	**242.231**	**1.512.964**	**104.127**	**32.619**	**65.860**	**143**	**1.957.958**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	33.780	69.063
Türev Finansal İşlemlerden Kar	3.198.211	2.291.467
Kambiyo İşlemlerinden Kar	70.909.307	36.537.689
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	19.555	2.733
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	3.472.605	3.064.553
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	70.910.456	36.328.507
Ticari kar/zarar (Net)	**-261.318**	**-497.574**

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 2.441.867 TL, zarar tutarı 2.753.213 TL olup, net zarar tutarı 311.346 TL'dir (31.03.2016 kar: 1.499.221 TL TL, zarar: 2.186.164 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri, başta takipteki krediler için olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptaller ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

d. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	620.914	442.887
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	131.757	109.677
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	192.433	152.886
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	296.724	180.324
Genel Karşılık Giderleri	215.425	4.309
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2.332	726
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.332	726
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	31.758	187.181
Toplam	**870.429**	**635.103**

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	758.285	709.718
Kıdem Tazminatı Karşılığı	27.286	23.868
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	50.569	51.354
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	92.644	56.944
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		1.028
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		1.779
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	469.062	446.732
Faaliyet Kiralama Giderleri	104.061	96.631
Bakım ve Onarım Giderleri	21.027	18.147
Reklam ve İlan Giderleri	31.434	28.615
Diğer Giderler	312.540	303.339
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	941	821
Diğer (**)	242.959	201.500
Toplam	**1.641.746**	**1.493.744**

(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.
(**) Cari dönemde ilgili kalemin 5.901 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 54.762 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla toplam 370.635 TL tutarındaki vergi karşılığının 494.100 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 123.465 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2017-31.03.2017 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	716.343	2.471.720			194.735	569.256
Dönem Sonu Bakiyesi	886.390	2.917.727			214.503	557.137
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18.285	377			6.214	936

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	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	22.164	124			7.485	678

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	2.406.119	2.130.575	242.924	166.618	3.633.758	3.621.463
Dönem Sonu	2.663.477	2.406.119	94.250	242.924	3.708.671	3.633.758
Mevduat Faiz Gideri	36.731	42.274	3.550	5.114	49.889	46.198

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	591.075	398.549			26.465	29.860
Dönem Sonu	799.764	591.075			20.387	26.465
Toplam Kar / Zarar	20.180	335			1.270	-3.144
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 % 0,50; toplam aktiflere oranı % 0,33; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,38; toplam pasiflere oranı % 1,94'tür. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır

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

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile emir iletimine 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.

b.4. 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar hesabında izlediği payların değeri, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 164.478 TL'dir (31.12.2016: 163.043 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 12.474 TL'dir (31.03.2016: 12.227 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 22.08.2016 tarihli kararı kapsamında, 31.03.2017 tarihi sonrasında 234.000 TL nominal değerli 114 gün vadeli bono, 167.000 TL nominal değerli 91 gün vadeli bono, 458.891 TL nominal değerli 221 gün vadeli bono ve 166.392 TL nominal değerli 382 gün vadeli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 28.12.2016 tarihli kararı kapsamında, 31.03.2017 tarihi sonrasında yurt dışında 750 milyon USD tutarında ihraç gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

	Not	Görünüm(*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba1	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba1	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Not-Prime	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB+	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb+	-
Destek Notu	4	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA-	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

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

Moody's: 20.03.2017, Fitch Ratings: 02.02.2017, 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: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.03.2017 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 28.04.2017 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.
.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler:

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 93 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.373 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.557 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

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

31.03.2017 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 39,95'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,96'lık bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

31.03.2017 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.373, toplam personel sayısı ise 24.753'tür. 1.373 şubenin 1.350'si yurt içi, 23'ü ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 16'sı Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 12 şubeyle, Hollanda, Fransa, İsviçre ve Bulgaristan'da 1'er şube ile; JSC İşbank Rusya'da 3 şube ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri (*):

H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi ve KKTC İç Sistemler Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Prof. Dr. Turkay Berksoy	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Üyesi
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Ertuğrul Bozgedik	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat Karayalçın	Üye
Özcal Korkmaz	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Müslim Sarı	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Rahmi Aşkın Türeli	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

(*) 31.03.2017 tarihinde gerçekleştirilen 2016 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul'da yapılan Yönetim Kurulu üyelikleri seçimi sonucunda; Hasan Koçhan, Mustafa Kıcalıoğlu, Hüseyin Yalçın, Murat Vulkan, Kemal Meral ve Ulaş Moğultay'ın Yönetim Kurulu üyelikleri son bulmuş ve Yönetim Kurulu yukarıdaki şekilde oluşmuştur.

5. Denetim Komitesi:

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

6. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Mahmut Magemizoğlu	I. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, 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'nun 27.04.2017 tarihli toplantısında, Sayın Ömer Karakuş ile Sayın Mehmet Şencan'ın Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmalarına karar verilmiştir.
(**) Genel Müdür Yardımcısı Sayın Levent Korba 30.04.2017 tarihi itibarıyla emekli olması nedeniyle Banka'daki görevinden ayrılmıştır.
(***) Sayın Ertuğrul Bozgedik 31.03.2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da Yönetim Kurulu üyeliğine seçilmiştir.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

Türkiye ekonomisi 2016 yılının son çeyreğinde bir önceki yılın aynı dönemine göre % 3,5 ile beklentilerin üzerinde bir büyüme kaydetmiştir. Bu dönemde, özel tüketim harcamaları büyümeye 3,4 puan ile en büyük katkıyı sağlarken, yatırım harcamalarının desteği sınırlı düzeyde kalmış, net ihracat ise yılın önceki dönemlerinde olduğu gibi son çeyrekte de büyümeyi düşürücü yönde etki sağlamıştır. 2016 yılı genelinde ise büyüme hızı büyük ölçüde özel ve kamu tüketim harcamalarının etkisiyle % 2,9 olarak gerçekleşmiştir. 2017 yılında, özel tüketim harcamalarını kısıtlayıcı ihtiyati makroekonomik tedbirlerin gevşetilmesi ve kamu tarafından büyümeyi destekleyici yönde adımların atılmasına bağlı olarak, ekonomik büyümenin önceki yıla kıyasla daha olumlu bir performans sergilemesi beklenmektedir. Ancak, küresel ekonomide süregelen belirsizliklerin ve jeopolitik gelişmelerin büyüme üzerindeki aşağı yönlü baskısının süreceği; bu bağlamda, ekonomik büyümenin 2017 yılında % 3,3 ile uzun dönemli ortalamasının altında kalacağı öngörülmektedir.

Cari yılın ilk iki aylık döneminde ihracat ve ithalat hacmi artmıştır. En büyük ihracat pazarımız olan AB ülkelerinde ekonomik aktivitenin nispeten iyileşmesinin ve Türk Lirası'nda yaşanan değer kaybının etkisiyle, ihracat anılan dönemde önceki yıla kıyasla % 6,7 oranında yükselmiştir. İthalat hacmi de emtia fiyatlarındaki artışın etkisiyle % 8,2 oranında büyümüştür. Böylelikle, dış ticaret açığı % 12,7 oranında artarak 8 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir.

2016 yılı sonunda cari açığın GSYH'ye oranı % 3,8 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2017 yılının ilk iki ayında cari açık bir önceki yılın aynı dönemine göre % 26,9 oranında artarak 5,3 milyar USD olmuştur. 12 aylık kümülatif cari açık ise, geçtiğimiz yıl sonunda 32,6 milyar USD düzeyinde iken, cari yılın Şubat ayı itibarıyla 33,7 milyar USD'ye yükselmiştir. Petrol fiyatlarının yükselmesinin, ana ihraç pazarlarımızdaki belirsizliklerin ve turizm gelirlerindeki zayıf performansın sürmesinin önümüzdeki dönemde cari açık üzerinde yukarı yönlü baskı yaratabileceği düşünülmektedir. İç talebin ılımlı bir seyir izleyeceği öngörüsü altında, cari açığın milli gelire oranının 2017 yılı sonunda % 4 civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

2016 yılında bütçe açığının GSYH'ye oranı % 1,1 ile düşük seviyesini korumuştur. Cari yılın ilk çeyreğinde ise, bütçe harcamaları, kamu kesiminin ekonomik aktiviteyi desteklemek için aldığı tedbirler nedeniyle geçtiğimiz yılın aynı dönemine göre % 21,3 oranında artmıştır. Bu gelişmeye bağlı olarak, 2016 yılının ilk çeyreğinde 46 milyon TL fazla veren bütçe, 2017 yılının aynı döneminde 14,9 milyar TL açık vermiştir.

Yıllık enflasyon (TÜFE), TL'deki değer kaybı ve gıda fiyatlarındaki oynaklık nedeniyle cari yılın Mart ayı itibarıyla % 11,3 düzeyinde gerçekleşmiştir. TL'nin değer kaybının gecikmeli etkileri nedeniyle enflasyonun yılın ilk yarısında çift haneli düzeylerde seyretmeye devam etmesi beklenmektedir. Enflasyonun yılın ikinci yarısında ise bir miktar iyileşme kaydedeceği ve yıl sonunda % 9 civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 31 Mart itibarıyla toplam mevduat hacmi yıl sonuna göre % 4,6 oranında artarak 1.612 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde toplam mevduat hacminin seyrinde YP mevduata yönelimin artması ve USD/TL kurundaki gelişmeler belirleyici olmuştur. TL mevduat hacmi yıl sonuna göre % 0,3 oranında daralırken, YP mevduatın USD karşılığı % 7,5 oranında artmıştır. 31 Mart itibarıyla, toplam mevduat hacmindeki yıllık artış ise % 18,9 olarak gerçekleşmiştir.

Toplam kredi hacmindeki yıllık büyüme, 2016 yılında % 16,7 düzeyinde iken, uygulanan ihtiyati makroekonomik tedbirlerin gevşetilmesi ve kredilerle ilgili olarak yapılan muhtelif yasal düzenlemelerin etkisiyle, 31 Mart 2017 itibarıyla % 21,2'ye yükselmiştir. 31 Mart 2017 itibarıyla 1.862 milyar TL'ye ulaşan toplam kredi hacmi önceki yıl sonuna göre % 5,5 oranında artmıştır. Yıl sonuna kıyasla TP ve YP kredi hacmi sırasıyla % 7,2 ve % 2,2 oranında genişlerken, YP kredilerin USD karşılığı ise % 1 oranında azalmıştır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**31.03.2017**	**31.12.2016**
Nakit Değerler	2.960.503	3.742.497
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	31.946.256	30.913.211
Menkul Değerler (Net)	54.931.156	51.309.768
Krediler (2)	219.430.122	203.143.845
Diğer	24.180.672	22.516.592
Aktif Toplamı	333.448.709	311.625.913
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**31.03.2017**	**31.12.2016**
Mevduat	191.450.789	177.359.976
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	53.737.264	51.477.532
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	22.959.313	22.465.201
Sermaye Benzeri Krediler	5.160.519	4.930.016
Özkaynaklar	37.393.365	35.960.981
Diğer	22.747.459	19.432.207
Pasif Toplamı	333.448.709	311.625.913
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**31.03.2017**	**31.03.2016**
Faiz Gelirleri	6.255.463	5.266.474
Faiz Giderleri	3.027.392	2.783.150
Net Faiz Geliri	3.228.071	2.483.324
Ticari Kar/Zarar	-261.318	-497.574
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	800.589	636.359
Diğer Gelirler	758.015	619.027
Faaliyet Gelirleri Toplamı	4.525.357	3.241.136
Diğer Faaliyet Giderleri	1.641.746	1.493.744
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	870.429	635.103
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	2.013.182	1.112.289
Vergi Karşılığı	370.635	143.283
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.642.547	969.006
GÖSTERGE RASYOLAR	**31.03.2017**	**31.12.2016**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	91,8%	91,5%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	65,8%	65,2%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	23,8%	24,9%
Takipteki Krediler Oranı	2,4%	2,4%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	26,4%	24,6%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	14,9%	15,2%
Ortalama Aktif Karlılığı (3)	1,8%	1,6%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (3)	15,2%	13,7%
	31.03.2017	**31.03.2016**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3)	41,2%	52,6%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.
(2) Takipteki krediler hariçtir. Toplam kredi rakamı 31.03.2017 ve 31.12.2016 için sırasıyla 220.499.267 TL ve 204.257.243 TL'dir.
(3) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Küresel ekonominin geçtiğimiz yılın ikinci yarısından itibaren iyileşme kaydettiği gözlenmektedir. IMF, Nisan ayında yayımladığı ekonomik görünüm raporunda, ekonomik aktivitedeki iyileşmenin devam edeceği beklentisine paralel olarak 2017 yılı için küresel büyüme tahminini % 3,4'ten % 3,5'e yükseltmiş, ancak global ekonominin orta vadede aşağı yönlü risklere maruz kalabileceğini, özellikle düşük verimlilik ve gelir dağılımı eşitsizliği gibi yapısal sorunlar ile korumacı ekonomi politikalarının küresel büyümeyi baskılayabileceğini vurgulamıştır.

Yılın ilk çeyreğinde ABD Merkez Bankası (FED) bir faiz artırımı daha gerçekleştirmiş ve para politikasında normalleşme adımlarına devam etmiştir. FED'in hedeflediği enflasyon ve işsizlik seviyelerine çok yaklaşılmış olmakla birlikte, ABD ekonomisindeki zayıf verimlilik artışı büyüme hızını halen sınırlamaktadır. Bu çerçevede, FED'in faiz artırımlarını önümüzdeki dönemlerde tedrici bir şekilde gerçekleştirmesi beklenmektedir.

Euro Bölgesi'nde enflasyon ve ekonomik aktivite iyileşme kaydetmekte olup, işsizlik seviyesi de küresel kriz sonrası dönemde görülen en düşük seviye olan % 9,5'e gerilemiştir. Öte yandan, bölgede yer alan ülkelerin ekonomik performanslarındaki ayrışmanın sürdüğü gözlenmektedir. Ayrıca, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı alması sonrası, diğer ülkelerde de ayrılma yanlısı yönetimlerin iş başına gelmesi ihtimali ekonomik ve politik belirsizlik yaratmaktadır. Küresel büyümenin halen önemli belirleyicilerinden biri olan Çin'de ise yeniden dengelenme süreci devam ederken, özel kesimin yüksek borç yükü kırılganlık kaynağı olarak dikkat çekmektedir.

Türkiye'de yılın ilk çeyreğine ilişkin makroekonomik göstergeler, ekonomik aktivitedeki ılımlı toparlanmanın devam ettiğine işaret etmektedir. 2017 yılının ilk çeyreğinde, kamu maliyesinde sahip olunan hareket alanı kamu harcamalarının artırılması suretiyle ekonomik aktivitenin desteklenmesi için kullanılmaya devam edilmektedir. Ekonomik aktivitedeki ılımlı seyre karşın, özellikle turizm gelirlerinin zayıf bir performans sergilemesi cari açıktaki iyileşme eğilimini sınırlandırmaktadır. Enflasyonun çift hanelere yükseldiği bir ortamda, TCMB sıkı likidite politikası izlemeye devam etmektedir. Makroekonomik tedbirlerin gevşetilmesinin ve kredileri destekleyici muhtelif yasal düzenlemelerin etkisiyle, yılın ilk çeyreğinde bankacılık sektöründe güçlü bir kredi genişlemesi gerçekleşmiştir.

Yerel ve küresel ekonomik gelişmeleri yakından takip eden ve değişen koşullara kolaylıkla intibak sağlayabilen İş Bankası, kaynaklarını en etkin kullanım sahalarına tahsis etme disiplininden taviz vermeksizin reel kesimi desteklemeye devam etmektedir. 2017 yılının ilk çeyreğini başarılı sonuçlarla kapatan İş Bankası, yılın geri kalanında da uzun vadeli bakış açısı ve yenilikçi iş yapma disipliniyle hedeflediği sonuçları almaya devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Yılın ilk çeyreğinde, ülkemizdeki ekonomik aktivite bir miktar iyileşme kaydetmekle birlikte zayıf seyrini sürdürmüştür. Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşları tarafından ülkemizin kredi notu "yatırım yapılabilir ülke" seviyesinin altına indirilmiş, jeopolitik ve siyasi belirsizlikler de Türkiye gündemindeki önemini korumuştur. İş Bankası, bu dönemde sürdürülebilir ve dengeli büyüme stratejisi doğrultusunda aktif büyüklüğünü önceki yıl sonuna kıyasla % 7 oranında artırarak 333,4 milyar TL'ye yükselterek özel bankalar arasındaki liderliğini pekiştirmiştir.

İş Bankası, gerek hane halkına gerekse ekonomiye istihdam ve katma değer yaratan sektörlere kesintisiz finansman desteğini bu dönemde de sürdürmüştür. Bankanın aktifinde en büyük paya sahip olan ve % 76'sı ticari kredilerden oluşan nakdi kredi hacmi 220,5 milyar TL, gayrinakdi kredi hacmi ise 67,9 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiş; böylelikle ülkemiz ekonomisine sağlanan toplam kaynak tutarı 288 milyar TL'yi aşmıştır. Sağlıklı büyüme politikasından taviz vermeyen İş Bankası'nın sorunlu kredilerinin toplam kredilere oranı % 2,4 düzeyinde gerçekleşmiş olup, bu oran sektör ortalamasının hayli altında seyretmiştir.

Türkiye'nin en iyi dijital bankası olma hedefiyle bu alandaki faaliyetlerini yoğunlaştıran İş Bankası, müşterilerine tüm kanallarda hızlı, kolay ve kişiselleşmiş hizmet sunmak ve müşteri deneyimini sürekli olarak iyileştirmek maksadıyla dijital dönüşüm ve inovasyon alanında yatırımlarını sürdürmektedir. Yaygın şube ağı, dijital hizmet platformları ve çok yönlü bankacılık hizmetleriyle tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olan İş Bankası, mevduat hacmini önceki yıl sonuna göre yaklaşık % 8 oranında artırarak 191,5 milyar TL'ye yükseltmiştir. Uygun maliyetli mevduat dışı fon kaynaklarını da etkin bir şekilde kullanmaya devam eden Banka, yılın ilk üç ayında toplam 2,9 milyar TL seviyesinde menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiştir.

Topladığı kaynakları en verimli şekilde kullanmaya özen gösteren İş Bankası, yılın ilk çeyreğinde bu konuda başarılı bir performans sergileyerek, 1,6 milyar TL seviyesinde net kar elde etmiş, ortaklarına yaklaşık 1,2 milyar TL nakit temettü ödemiş ve özkaynaklarını yıl sonuna göre % 4 oranında arttırarak 37,4 milyar TL seviyesine yükseltmiştir. Güçlü sermaye yapısını korumaya ve risklerini etkin bir şekilde yönetmeye devam eden Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosu ise % 14,9 düzeyinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası, önümüzdeki dönemde de kaynak maliyetlerini etkin bir şekilde yönetmeye, aktif kalitesini muhafaza etmeye, istikrarlı ve sağlıklı büyüme stratejisini kararlılıkla uygulamaya ve ülke ekonomisinin uzun vadeli gelişimine katkı sağlamaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

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

Yılın ilk çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri 220,5 milyar TL, gayrinakdi kredileri 67,9 milyar TL düzeyine yükselirken; nakdi kredilerin aktif içerisindeki payı % 66,1 ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı ise % 76,2 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise % 2,4 ile sektör ortalamasının altında kalmıştır. Yıl sonuna göre % 8 oranında artarak 191,5 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, % 57,4 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı % 26,4 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise, 23 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 333,4 milyar TL, özkaynakları ise 37,4 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 1,6 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise % 14,9 olarak belirlenmiştir.

5. 2017 Yılına İlişkin Beklentiler:

06.01.2017 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2017 yılına ilişkin beklentilerinde 31.03.2017 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

Yılın ilk üç aylık döneminde 3 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. İlgili dönemde Yönetim Kurulu tarafından, kredi ile ilgili konularda 53, kredi dışı konularda 132 olmak üzere toplam 185 adet karar alınmıştır.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

1. Denetim Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 4 Nisan 2017 tarih ve 41729 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Başkanı H. Ersin Özince ve Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turkay Berksoy'dur.

Yılın ilk üç aylık döneminde Denetim Komitesi 10 defa toplanarak 15 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

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

• Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali

• I. Genel Müdür Yardımcısı: Mahmut Magemizoğlu

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

• Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

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

• İştirakler Bölümü Müdürü: Hansu Uçar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi'nin 2017 yılının ilk üç aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komiteye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

Yönetim Kurulu'nun 4 Nisan 2017 tarih ve 41730 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Başkanı H. Ersin Özince ve Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turkay Berksoy'dur. Komite, Banka'nın KKTC şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eş güdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın ilk üç aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi 3 defa toplanarak 5 adet karar almıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 4 Nisan 2017 tarih ve 41728 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Üyeleri Feray Demir ve Ertuğrul Bozgedik görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı H. Ersin Özince ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş ise yedek üyelerdir.

Yılın ilk üç aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 22 adet dosyayı incelemek suretiyle 20 adet karar almıştır.

VII. Kurumsal Yönetim Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 4 Nisan 2017 tarih ve 41732 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Ersin Önder Çiftçioğlu ve Özcal Korkmaz ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü Müdürü Süleyman H. Özcan'dır. Komite, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın ilk üç aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa toplanmış ve 3 adet karar almıştır.

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

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

2017 yılının ilk üç aylık döneminde grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal risk limitleri içerisindedir. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,50, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 3,38 seviyesindedir.

IX. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2017 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2016 yılı faaliyetlerinden elde edilen 4.701.206 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- hesap döneminde elden çıkarılan taşınmazlara ilişkin olarak ilgili muhasebe standardı çerçevesinde "geçmiş yıllar karı" hesabında izlenen 32.992 bin TL tutarındaki satış karının eklenmesi,

- bu suretle oluşan 4.734.198 bin TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, iştirak hisseleri ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 206.531 bin TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içerisinde ayrılan 218.250 bin TL karşılık tutarının dağıtıma esas bilanço karına ilave edilmesi

sonucu oluşan 4.745.917 bin TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 8 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 296.435 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 31.03.2017 tarihinde 3.274.180 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, 04.04.2017 tarihinde de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

X. 01.01.2017 – 31.03.2017 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 28.12.2016 tarihli kararı kapsamında yurt dışında 01.01.2017-31.03.2017 tarihleri arasında toplam 25 milyon USD tutarında ihraç gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 29.09.2015 tarihli kararı kapsamında, 01.01.2017-31.03.2017 tarihleri arasında toplamda 2.385.050 bin TL nominal değerli finansman bonosu ile 419.663 bin TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.