Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2017
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Bu rapor 5 sayfa bağımsız denetim raporu ile 122 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM AŞ
Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak No:27
Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

Tel : +90 212 315 30 00
Fax: +90 212 230 82 91
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920-427502

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2017 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan gelir tablosu ve konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dâhil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları ("TMS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm II. ğ.5.1 referanslı dipnotta da detaylı açıklandığı üzere; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 750.000 bin TL'si cari dönemde, 800.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde ayrılan toplam 1.550.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir. TMS 37'nin muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan söz konusu karşılığın 110.000 bin TL'si cari dönemde, 800.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan tutarlardan; 640.000 bin TL'si ise cari dönemde genel karşılıklardan çözülen tutarın serbest karşılık olarak ayrılmasından kaynaklanmaktadır.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" (BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu Standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun "Bağımsız Denetçinin Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları" bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ile finansal tabloların bağımsız denetimiyle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Building a better working world

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlenen konsolide olmayan finansal tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiş olup, söz konusu bağımsız denetim firmasının 2 Şubat 2017 tarihli bağımsız denetim raporuna konu olan 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 bildirilmiştir.

Kilit Denetim Konuları

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide olmayan finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmemekteyiz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilâve olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir:

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
Krediler ve Alacaklara ilişkin değer düşüklüğü	
Krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü yönetim için önemli bir yargı alanıdır. Konuyla ilgili kredilerde oluşabilecek ve/veya oluşmuş değer düşüklüklerine ilişkin ayrılan/ayrılacak karşılıkların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'nda belirtilen gereklilikleri yerine getirmeme durumu Banka için muhtemel bir risk oluşturmaktadır. Söz konusu risk, değer düşüklüğüne uğrayan krediler ve alacaklarının tespit edilememesi ve ilgili kredi ve alacaklara ilişkin makul değer düşüklüğü karşılığı ayrılmamasıdır. Dolayısıyla, söz konusu krediler ve alacaklara ilişkin değer düşüklüğü kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir. Finansal tablolardaki krediler ve alacaklar için ayrılan karşılıklara ilişkin açıklamalara "Üçüncü Bölüm VIII", "Beşinci Bölüm I .e" ve "Beşinci Bölüm II. ğ.1" notlarında yer verilmiştir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz ile, sürece ilişkin örneklem yoluyla seçilmiş krediler ve alacakların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na göre değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığı, değer düşüklüğüne uğraması durumunda ise ilgili alacaklara ilişkin ayrılan karşılığın yeterliliği değerlendirilmiştir. Buna ek olarak, denetim prosedürlerimiz krediler ve alacakların tahsisi, muhasebeleştirilmesi, izlenmesi, kayıttan çıkarılması ile değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların ve bunlara ilişkin karşılıkların belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. "Üçüncü Bölüm XVII" notunda da belirtildiği üzere, Banka'lar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda da Bakanlar Kurulu'na yetki verilmiştir. Banka, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi; devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Banka yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluş'umuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluş'un aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için hesaplanan fiili ve teknik açığa ilişkin ayrılan karşılıkların ve ayrıca önemli varsayımlara ilişkin dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.
Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayına "Beşinci Bölüm I. c." ve "Beşinci Bölüm II. b." referanslı dipnotlarda yer verilmiştir. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Sözkonusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide olmayan finansal tabloların BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyecek şekilde hazırlanması için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde sürekllilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

Amacımız, bir bütün olarak konsolide olmayan finansal tabloların hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içerip içermediğine ilişkin makul güvence elde etmek ve görüşümüzü içeren bir bağımsız denetçi raporu düzenlemektir. BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bir bağımsız denetim sonucunda verilen makul güvence; yüksek bir güvence seviyesidir ancak, var olan önemli bir yanlışlığın her zaman tespit edileceğini garanti etmez. Yanlışlıklar hata veya hile kaynaklı olabilir. Yanlışlıkların, tek başına veya toplu olarak, finansal tablo kullanıcılarının bu tablolara istinaden alacakları ekonomik kararları etkilemesi makul ölçüde bekleniyorsa bu yanlışlıklar önemli olarak kabul edilir.

BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim boyunca mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Bankanın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.

- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.

- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız hâlinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

Bağımsızlığa ilişkin etik hükümlere uygunluk sağladığımızı üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmiş bulunmaktayız. Ayrıca bağımsızlık üzerinde etkisi olduğu düşünülebilecek tüm ilişkiler ve diğer hususlar ile varsa, ilgili önlemleri üst yönetimden sorumlu olanlara iletmiş bulunmaktayız.

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide olmayan finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının makul şekilde beklendiği oldukça istisnai durumlarda, ilgili hususun bağımsız denetçi raporumuzda bildirilmemesine karar verebiliriz.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2017 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

Bu bağımsız denetimi yürütüp sonuçlandıran sorumlu denetçi Fatma Ebru Yücel'dir.

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of Ernst & Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

2 Şubat 2018
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

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

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

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

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Denetim Komitesi Üyesi

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

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

Tel No: +90 212 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

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

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	15
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	22
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	41
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	44
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	49
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	56
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	57
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	58
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	59
XII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	80

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	120
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	120

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	121
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	121

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	122
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	122

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31.12.2017 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

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, İştirakler, Risk Komitesi Üyesi
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Bireysel Krediler, Dijital Bankacılık, Kartlı Ödeme Sistemleri, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Senar Akkuş	Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Yılmaz Ertürk	Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları
Ergün Yorulmaz	Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık ve Genel Mütalaa Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, KOBİ Kredileri ve Bireysel Krediler Tahsisi, Krediler Portföy Yönetimi, Finansal Analiz, Risk Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Şencan	Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Ticari Bankacılık Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Sınır Ötesi Bankacılık
Ömer Karakuş	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri ve Satın Alma, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Şahismail Şimşek	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Ticari Bankacılık Pazarlama ve Ürün
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Uluslararası Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri

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 (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**4.991.697**	**30.958.770**	**35.950.467**	**6.116.010**	**26.310.618**	**32.426.628**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b-c	**461.851**	**1.969.831**	**2.431.682**	**641.882**	**1.943.085**	**2.584.967**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		461.851	1.969.831	2.431.682	641.882	1.943.085	2.584.967
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		122.039	10.648	132.687	454.858	6.552	461.410
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		221.589	0	221.589	163.106	0	163.106
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		118.215	1.959.183	2.077.398	22.916	1.936.533	1.959.449
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		8	0	8	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	**192.077**	**2.281.128**	**2.473.205**	**182.982**	**2.046.098**	**2.229.080**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	0
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-d	**38.470.070**	**10.912.374**	**49.382.444**	**33.869.227**	**11.457.683**	**45.326.910**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34.350	141.852	176.202	34.172	91.104	125.276
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		38.430.607	10.606.923	49.037.530	33.825.053	10.178.627	44.003.680
5.3	Diğer Menkul Değerler		5.113	163.599	168.712	10.002	1.187.952	1.197.954
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-e	**148.199.165**	**91.966.600**	**240.165.765**	**123.444.445**	**80.812.798**	**204.257.243**
6.1	Krediler ve Alacaklar		147.442.195	91.966.600	239.408.795	122.340.282	80.803.563	203.143.845
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		993.869	498.871	1.492.740	513.497	397.581	911.078
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3	Diğer		146.448.326	91.467.729	237.916.055	121.826.785	80.405.982	202.232.767
6.2	Takipteki Krediler		5.382.865	20.669	5.403.534	4.926.675	17.680	4.944.355
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.625.895	20.669	4.646.564	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	**7.255.317**	**359.498**	**7.614.815**	**5.163.632**	**193.708**	**5.357.340**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.111.197	0	7.111.197	5.049.923	0	5.049.923
8.2	Diğer Menkul Değerler		144.120	359.498	503.618	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	**12.999.622**	**783.367**	**13.782.989**	**9.757.612**	**556.539**	**10.314.151**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.351.489	783.367	6.134.856	4.048.139	556.539	4.604.678
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.648.133	0	7.648.133	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)**	V-I-j	**4.441.939**	**7.286**	**4.449.225**	**4.375.485**	**8.867**	**4.384.352**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**557.109**	**307**	**557.416**	**373.855**	**337**	**374.192**
15.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2	Diğer		557.109	307	557.416	373.855	337	374.192
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-l	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-m	**480.850**	**28.119**	**508.969**	**403.647**	**112.252**	**515.899**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		480.850	28.119	508.969	403.647	112.252	515.899
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-n	**155.920**	**0**	**155.920**	**79.931**	**0**	**79.931**
18.1	Satış Amaçlı		155.920	0	155.920	79.931	0	79.931
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-o	**3.175.679**	**1.575.703**	**4.751.382**	**2.541.195**	**1.105.779**	**3.646.974**
	AKTİF TOPLAMI		**221.509.542**	**140.842.983**	**362.352.525**	**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 (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**97.050.054**	**106.701.978**	**203.752.032**	**88.764.566**	**88.595.410**	**177.359.976**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2.598.162	3.115.774	5.713.936	2.959.486	3.323.315	6.282.801
1.2	Diğer		94.451.892	103.586.204	198.038.096	85.805.080	85.272.095	171.077.175
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**274.798**	**1.018.230**	**1.293.028**	**376.769**	**422.814**	**799.583**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**1.966.845**	**36.457.591**	**38.424.436**	**1.182.087**	**29.702.610**	**30.884.697**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17.318.967**	**2.514.594**	**19.833.561**	**17.372.350**	**3.220.485**	**20.592.835**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2.502.656	0	2.502.656	3.251.535	0	3.251.535
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		488.026	0	488.026	0	0	0
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.328.285	2.514.594	16.842.879	14.120.815	3.220.485	17.341.300
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**4.396.751**	**21.514.528**	**25.911.279**	**5.182.378**	**17.282.823**	**22.465.201**
5.1	Bonolar		3.237.626	71.646	3.309.272	4.350.211	206.424	4.556.635
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3	Tahviller		1.159.125	21.442.882	22.602.007	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**		**9.262.456**	**814.270**	**10.076.726**	**7.599.323**	**1.003.183**	**8.602.506**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-e	**960.019**	**1.124.345**	**2.084.364**	**1.279.915**	**831.620**	**2.111.535**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-f	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-g	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-ğ	**8.713.316**	**95.418**	**8.808.734**	**7.493.767**	**50.842**	**7.544.609**
12.1	Genel Karşılıklar		2.903.423	7.189	2.910.612	3.065.693	8.168	3.073.861
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		807.188	0	807.188	629.147	0	629.147
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		5.002.705	88.229	5.090.934	3.798.927	42.674	3.841.601
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-h	**780.876**	**6.249**	**787.125**	**360.140**	**13.834**	**373.974**
13.1	Cari Vergi Borcu		780.876	6.249	787.125	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)**	V-II-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	V-II-i	**1.124.891**	**7.163.090**	**8.287.981**	**0**	**4.930.016**	**4.930.016**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-j	**43.220.310**	**-127.051**	**43.093.259**	**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		10.246.993	-127.051	10.119.942	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		6.545.065	-127.051	6.418.014	3.586.675	-560.452	3.026.223
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		2.155.082	0	2.155.082	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		1.516.460	0	1.516.460	1.590.058	0	1.590.058
16.3	Kâr Yedekleri		23.163.013	0	23.163.013	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		-89.560	0	-89.560	54.067	0	54.067
16.4	Kâr veya Zarar		5.310.304	0	5.310.304	4.734.198	0	4.734.198
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		2.399	0	2.399	32.992	0	32.992
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		5.307.905	0	5.307.905	4.701.206	0	4.701.206
	PASİF TOPLAMI		**185.069.283**	**177.283.242**	**362.352.525**	**166.132.728**	**145.493.185**	**311.625.913**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2017)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**126.783.287**	**204.674.565**	**331.457.852**	**88.760.045**	**142.036.214**	**230.796.259**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**30.304.874**	**51.112.109**	**81.416.983**	**22.035.812**	**41.574.468**	**63.610.280**
1.1.	Teminat Mektupları		30.293.364	29.468.711	59.762.075	22.025.461	25.814.312	47.839.773
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		842.452	2.757.476	3.599.928	851.339	2.676.089	3.527.428
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.044.694	10.676.161	12.720.855	2.993.963	10.604.479	13.598.442
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		27.406.218	16.035.074	43.441.292	18.180.159	12.533.744	30.713.903
1.2.	Banka Kredileri		0	3.337.813	3.337.813	0	2.562.294	2.562.294
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	107.001	107.001	0	103.857	103.857
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		0	3.230.812	3.230.812	0	2.458.437	2.458.437
1.3.	Akreditifler		11.510	16.658.466	16.669.976	10.351	12.172.144	12.182.495
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		9.275	13.422.916	13.432.191	996	9.760.785	9.761.781
1.3.2.	Diğer Akreditifler		2.235	3.235.550	3.237.785	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	1.647.119	1.647.119	0	1.025.718	1.025.718
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**49.677.449**	**19.256.693**	**68.934.142**	**43.462.535**	**12.243.412**	**55.705.947**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		49.417.141	14.621.881	64.039.022	43.150.699	6.223.835	49.374.534
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.152.526	10.500.261	11.652.787	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	67.523	67.523	0	92.050	92.050
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.479.657	284.381	14.764.038	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		6.056.477	0	6.056.477	5.776.407	0	5.776.407
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20.805	0	20.805	14.019	0	14.019
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		24.193.467	0	24.193.467	22.217.478	0	22.217.478
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		84.622	0	84.622	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		3.429.587	3.769.716	7.199.303	2.496.656	2.363.920	4.860.576
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		260.308	4.634.812	4.895.120	311.836	6.019.577	6.331.413
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		260.308	4.634.812	4.895.120	311.836	6.019.577	6.331.413
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**46.800.964**	**134.305.763**	**181.106.727**	**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		46.800.964	134.305.763	181.106.727	23.261.698	88.218.334	111.480.032
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.970.950	10.820.316	16.791.266	3.782.503	6.327.494	10.109.997
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.910.754	5.483.809	8.394.563	1.909.836	3.126.532	5.036.368
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.060.196	5.336.507	8.396.703	1.872.667	3.200.962	5.073.629
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		35.537.852	110.073.526	145.611.378	17.991.097	76.062.639	94.053.736
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.362.485	47.241.756	51.604.241	3.159.504	26.123.645	29.283.149
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		30.424.625	17.935.996	48.360.621	14.406.005	12.331.420	26.737.425
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		375.371	22.447.887	22.823.258	212.794	18.803.787	19.016.581
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		375.371	22.447.887	22.823.258	212.794	18.803.787	19.016.581
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.292.162	9.443.504	14.735.666	1.488.098	3.423.049	4.911.147
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.512.548	4.220.094	6.732.642	929.087	862.560	1.791.647
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.779.614	3.952.634	6.732.248	559.011	1.213.831	1.772.842
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	635.388	635.388	0	673.329	673.329
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	635.388	635.388	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		0	3.968.417	3.968.417	0	2.405.152	2.405.152
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**378.492.651**	**226.926.104**	**605.418.755**	**307.521.538**	**180.174.958**	**487.696.496**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**41.996.497**	**17.974.809**	**59.971.306**	**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		20.895.685	1.938.155	22.833.840	19.058.327	1.149.961	20.208.288
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		17.567.505	5.275.088	22.842.593	15.330.755	4.600.171	19.930.926
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.146.970	8.724.159	11.871.129	2.846.217	7.644.852	10.491.069
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2.638	0	2.638	6.409	496	6.905
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.527	0	2.527	2.541	0	2.541
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		381.172	2.037.407	2.418.579	403.822	1.720.242	2.124.064
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**336.496.154**	**208.951.295**	**545.447.449**	**269.873.467**	**165.059.236**	**434.932.703**
5.1.	Menkul Kıymetler		15.197.589	0	15.197.589	13.860.403	0	13.860.403
5.2.	Teminat Senetleri		3.157.401	12.631.989	15.789.390	3.387.473	12.540.318	15.927.791
5.3.	Emtia		69.766.556	15.306.869	85.073.425	54.362.375	13.748.471	68.110.846
5.4.	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul		226.621.431	146.941.186	373.562.617	183.196.831	111.436.297	294.633.128
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		21.753.177	34.071.251	55.824.428	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)		**505.275.938**	**431.600.669**	**936.876.607**	**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 (01/01-31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2016)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**27.655.465**	**22.327.585**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		22.339.281	18.120.295
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		316.469	219.345
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		38.188	29.622
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		246	83
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.933.153	3.940.171
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		32.341	36.205
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4.191.351	3.541.291
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		709.461	362.675
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		28.128	18.069
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**14.447.809**	**11.490.304**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.215.209	7.572.608
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		934.766	787.204
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.338.056	1.639.215
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.930.977	1.469.170
2.5	Diğer Faiz Giderleri		28.801	22.107
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**13.207.656**	**10.837.281**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.373.715**	**2.840.357**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.053.926	3.343.808
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		594.283	448.419
4.1.2	Diğer		3.459.643	2.895.389
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		680.211	503.451
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		210	199
4.2.2	Diğer		680.001	503.252
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**718.242**	**682.673**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**-1.878.444**	**-816.736**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		132.771	195.238
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-1.902.167	-255.225
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-109.048	-756.749
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**1.156.489**	**1.313.972**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**16.577.658**	**14.857.547**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-e	**2.633.246**	**2.597.641**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**7.395.787**	**6.506.124**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**6.548.625**	**5.753.782**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**0**	**0**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	V-IV-g	**6.548.625**	**5.753.782**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**1.240.720**	**1.052.576**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		1.406.791	889.996
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-166.071	162.580
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-h	**5.307.905**	**4.701.206**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**	**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**	**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-ı	**5.307.905**	**4.701.206**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,047180434	0,041787662

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2016)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**594.937**	**-1.085.893**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**21.708**	**-26.214**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**	**0**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**-143.627**	**47.865**
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**	**2.775.444**	**874.429**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-173.001**	**203.738**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**3.075.461**	**13.925**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**5.307.905**	**4.701.206**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	59.452	202.499
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	5.248.453	4.498.707
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**8.383.366**	**4.715.131**

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

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	V -V																
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)																	
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												-11.874					-11.874
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													-24.903				-24.903
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
X. Kur Farkları									47.865								47.865
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									2.837		32.992						35.829
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı										4.701.206							4.701.206
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	28.187	4.701.206	32.992	3.026.223	2.254.187	26.692			35.960.981
CARİ DÖNEM (31/12/2017)																	
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												3.391.791					3.391.791
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													-99.105				-99.105
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
VIII. Kur Farkları									-143.627								-143.627
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									-73.598		2.399						-71.199
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı										5.307.905							5.307.905
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	-189.038	5.307.905	2.399	6.418.014	2.155.082	26.692			43.093.259

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

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2016)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**10.702.461**	**12.661.000**
1.1.1	Alınan Faizler		26.475.171	21.709.988
1.1.2	Ödenen Faizler		-14.165.701	-11.309.254
1.1.3	Alınan Temettüler		405.344	364.164
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.054.392	3.343.808
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		438.681	688.912
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		792.012	519.366
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-5.157.375	-4.656.233
1.1.8	Ödenen Vergiler		-1.249.766	-1.293.158
1.1.9	Diğer	V-VI	-890.297	3.293.407
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-7.849.332**	**40.136**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		271.813	-297.243
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		-2.846.961	3.617.441
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-27.500.860	-14.591.810
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-418.790	379.018
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-1.631.898	-1.996.798
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		19.710.471	13.915.171
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		4.138.187	-2.606.123
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	428.706	1.620.480
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**2.853.129**	**12.701.136**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-5.567.219**	**-5.219.268**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-278.832	0
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-486.250	-276.482
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		136.036	164.951
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-15.338.563	-13.843.878
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		12.958.329	9.623.878
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-4.653.304	-1.470.599
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		2.660.425	845.167
2.9	Diğer	V-VI	-565.060	-262.305
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**3.630.191**	**-2.559.706**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		16.785.622	15.090.624
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-11.683.694	-16.714.198
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-1.471.737	-936.132
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6	Diğer	V-VI	0	0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI	**-45.170**	**90.373**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**870.931**	**5.012.535**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**13.948.856**	**8.936.321**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.819.787**	**13.948.856**

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2017)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2016)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)**		
1.1	DÖNEM KÂRI (2)	6.548.625	6.005.024
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.240.720	1.052.576
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.393.317	881.766
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	13.474	8.230
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (3)	-166.071	162.580
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**5.307.905**	**4.952.448**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	237.296
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	2.962.982
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**5.307.905**	**1.752.171**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	270.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	269.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	296.434
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	905.302
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	905.283
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	11
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	8
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	124.674
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	155.761
1.13	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0,0472	0,0418
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	118	104
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0104
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	26
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (4)	0	0,0074
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	74

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

(2): "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kar payı için 2016 yılında ayrılan ve aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 218.250 TL, yine aynı yılın kar dağıtımı matrahına eklenen 32.992 TL geçmiş yıllar karı, tabloda önceki dönem "dönem karı" rakamına ilave edilmiştir.

(3): Cari döneme ilişkin tutar ertelenmiş vergi geliri, önceki döneme ilişkin tutar ise ertelenmiş vergi gideridir.

(4): Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve BDDK tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır. 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 beklenmektedir. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9'a geçişle birlikte oluşacak uygulama etkilerini açılış kayıtlarına yansıtacaktır. TFRS 9 uygulamasının getirdiği temel farklılıklara ilişkin bilgilere aşağıda başlıklar halinde yer verilmiştir.

Finansal Araçların Sınıflandırılması ve Ölçülmesi:

TFRS 9 kapsamındaki finansal varlıklar, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri esas alınarak, kayda alınır ve itfa edilmiş maliyet, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen olarak sınıflandırılır.

Anapara ve faizden kaynaklanan nakit akış özellikleri dikkate alındığında kredi ve diğer alacakların itfa edilmiş maliyet ile izlenmesi beklenmektedir. Diğer taraftan, finansal yükümlülüklere ilişkin TFRS 9'daki sınıflandırma ve ölçüm kurallarının mevcut uygulamaya önemli ölçüde paralellik arz ettiği değerlendirilmektedir. Bu nedenle Banka, iş modelleri ve mevcut sözleşmelerin nakit akımları dikkate alındığında, TFRS 9 uygulamasına geçişte finansal araçların sınıflandırılmasından önemli bir etki oluşmasını beklememektedir.

Finansal Araçlarda Değer Düşüklüğü:

Banka, 22.6.2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren finansal araçlar, krediler ve diğer alacaklar için TFRS 9 uygulaması kapsamında değer düşüş karşılığı hesaplamaya başlayacaktır.

TFRS 9 uygulamasında itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayrılmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan 'üç aşamalı' değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir.

Bu bağlamda raporlama dönemleri itibarıyla 1. aşamada, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal araçlar için 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. 2. aşamada ise, kredi riskinin, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli ölçüde artmış olması durumunda, söz konusu finansal araca ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. 3. aşamada ise, değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgilerin bulunduğu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Ömür boyu beklenen kredi zararları, ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli artışlar olan tüm finansal araçlar için bireysel ya da toplu olarak makul ve ileriye yönelik olanlar da dahil, desteklenebilir tüm bilgiler dikkate alınarak hesaplanmaktadır.

Banka, TFRS 9 uygulamasıyla birlikte tahmine dayalı modeller kullanarak beklenen kredi zararları uygulamasına geçiş nedeniyle, uygulamadan etkilenen politikalarını, süreçlerini ve denetim esaslarını gözden geçirmektedir.

Banka, yeni uygulamaya geçişle birlikte oluşabilecek finansal etkileri dikkate alarak, genel karşılıklarda izlediği ve raporlama dönemi itibarıyla geçerli asgari tutarların fevkinde bulunan kredi karşılıklarının 640 bin TL'lik kısmını iptal ederek, aynı tutarda serbest karşılık oluşturmuştur. Bu nedenle Banka, TFRS 9 standardına göre beklenen kredi zararlarının ölçülmeye başlanmasıyla birlikte özkaynaklarında önemli bir değişiklik olmayacağını değerlendirmektedir.

Bununla birlikte, yeni uygulamaların tüm süreçleriyle birlikte etkinlik kazanmasına kadar bir kısım değişikliklerin olması muhtemeldir.

Banka TFRS 9 uygulamasıyla birlikte 1. ve 2. aşamada sınıfladığı finansal araçların beklenen kredi zararları karşılığı üzerinden ertelenmiş vergi hesaplamayı planlamakta olup geçişin yaratacağı söz konusu etki özkaynaklarda izlenecektir.

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 etkin faiz 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, etkin faiz 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 etkin faiz 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 etkin faiz 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 etkin faiz 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.

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	50	% 2
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 31.12.2017 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.5.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlananlarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfıdır.

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 4. geçici vergi, 2018 yılı Şubat ayında ödenecektir.

5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu hükümleri çerçevesinde kurumların asgari 2 tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile taşınmazların satışından doğan kazançları (Kanun'da öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmeleri veya 5 yıl süreyle pasifte özel bir fon hesabında tutulmaları şartıyla) ile Bankaların alacaktan dolayı elde ettikleri taşınmaz ve iştirak hisselerinin satışından doğan kazançların % 75'i vergiden müstesna tutulmakta iken; 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 89/a maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5.1.e ve 5.1.f maddeleri değiştirilerek, yukarıda belirtilen taşınmaz satışları açısından % 75 oranında uygulanan istisna, Kanun'un yayımı tarihinden itibaren geçerli olmak üzere % 50'ye indirilmiştir.

Ayrıca anılan Kanun'un 91. maddesi ile de; Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32.1 maddesi değiştirilerek halihazırda kurum kazancı üzerinden % 20 oranında alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere % 22 oranına çıkarılmıştır.

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 veya yürürlüğe girmesi kesine yakın 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. 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere % 20'den % 22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

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 % 19 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 Mayıs ayı sonuna, Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna 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 etkin faiz 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	5.307.905	4.701.206
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,047180434	0,041787662

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

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 % 16,66'dır (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	10.458.135	
Kar	5.310.304	
Net Dönem Karı	5.307.905	
Geçmiş Yıllar Karı	2.399	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26.692	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**44.593.868**	
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	1.500.609	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	73.719	
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	435.926	544.907
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	**2.010.254**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**42.583.614**	
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 (-)	108.981	
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)	**42.474.633**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.972.500	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.212.000	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.910.612	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8.095.112**	
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	**8.095.112**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**50.569.745**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**9.785**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	2.201	
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		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7.584	
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)	50.559.960	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	303.547.850	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,03	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,99	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,66	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,273	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,023	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,993	
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	508.969	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.910.612	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.910.612	
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		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

(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		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

(*) 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.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018	US90016BAF58 – XS1623796072
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın 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	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	714	1.498	1.873
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.745	1.498	1.873
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	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. yıl dönümünden 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.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29 Haziran 2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak 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.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85	% 7
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	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			

(Yetkili İmza / Kaşe)

Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	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.	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	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Sürekli	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.	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.	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.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın 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	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	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	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.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	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	43.093.259	43.093.259
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	73.719	-73.719
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	557.416	-544.907
Genel karşılıklar	2.910.612	2.910.612
Sermaye benzeri krediler	8.287.981	5.184.500
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	9.785	-9.785
Özkaynak		**50.559.960**

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	**Cari Dönem Risk Tutarı**	**Ortalama Risk Tutarı (**)**
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	105.741.430	100.369.582
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36.775	41.897
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	350.132	307.509
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	225	338
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12.676.086	12.881.073
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	164.830.487	154.605.517
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	58.750.012	53.913.613
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	18.918.026	18.368.832
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	24.862.160	25.848.109
Tahsili gecikmiş alacaklar	756.970	930.900
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	130.257	144.428
İpotek teminatlı menkul kıymetler		
Menkul kıymetleştirme pozisyonları		
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar		
Diğer alacaklar	10.308.467	10.223.720
Hisse senedi yatırımları	14.087.437	12.369.887

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

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

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

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı şekilde değerlendirilmektedir.

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

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

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 23, % 31'dir (31.12.2016: % 24, % 32).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 48, % 59'dur (31.12.2016: % 54, % 65).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 17, % 23'tür (31.12.2016: % 18, % 24).

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

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 2.910.612 TL'dir.

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

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Güçlü	% 38,14	% 40,94
Standart	% 57,29	% 51,86
Standart Altı	% 4,57	% 7,20

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

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

	Cari Dönem			**Önceki Dönem**		
Teminatın Türü	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**
Gayrimenkul İpoteği (*)	625.612	3.768.316		529.644	1.814.255	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	4.793	23.695		3.793	11.892	
Taşıt ve Maaş Rehni	397.247	90.296		373.425	101.681	
Çek/Senet		37.971			64.034	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	101.141	4.948.379		91.851	1.361.077	
Teminatsız	432.999	1.013.102	669.915	398.417	817.656	657.160
Toplam	**1.561.792**	**9.881.759**	**669.915**	**1.397.130**	**4.170.595**	**657.160**

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	997.130	997.130	919.877	919.877
Nakit Karşılık				
Taşıt Rehni	125.917	125.917	107.709	107.709
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	79.033	79.033	55.227	55.227

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

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

Cari Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	94.166	118.424	212.590
Tüketici Kredileri	77.642	40.052	117.694
Kredi Kartları	162.758	71.020	233.778
Toplam	**334.566**	**229.496**	**564.062**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 7.954.796 TL'dir. Detaylarına Beşinci Bölüm I.e.2 no.lu dipnotta değinilen, 31.12.2017 itibarıyla Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 2.082.881 TL'lik krediye tabloda yer verilmemiştir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 890.075 TL ve 621.652 TL'dir.

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

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

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar(****)	104.739.896	994				1.000.540			105.741.430
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36.769					6			36.775
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	350.027					105			350.132
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		225							225
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.293.157	8.113.889	445.448	24.267	1.005.258	794.067			12.676.086
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	160.210.848	1.081.263	2.289	424.125	152.075	2.959.887			164.830.487
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	57.827.577	227.741	27.974	965	19.471	646.284			58.750.012
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	43.457.691	204.517	28.241	145	16.696	72.896			43.780.186
Tahsili gecikmiş alacaklar	754.404	942	155		203	1.266			756.970
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	127.879	114	6		42	2.216			130.257
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar									
Diğer alacaklar	10.308.467								10.308.467
Hisse senedi yatırımları							14.087.437		14.087.437
Toplam	**380.106.715**	**9.629.685**	**504.113**	**449.502**	**1.193.745**	**5.477.267**	**14.087.437**		**411.448.464**

(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(****) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine Müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

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

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

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Cari Dönem															
	Banka															
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	TP	YP	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																
Tarım	**224.669**	**319**	**480**				**1.443.100**	**846.508**	**419.678**	**14.531**	**2.135**			**2.482.933**	**468.487**	**2.951.420**
Çiftçilik ve Hayvancılık	207.237	319	377				1.131.972	817.312	291.908	11.785	1.782			2.356.626	106.066	**2.462.692**
Ormancılık	6.502		103				50.440	15.738	6.735	2.743	281			82.540	2	**82.542**
Balıkçılık	10.930						260.688	13.458	121.035	3	72			43.767	362.419	**406.186**
Sanayi	**3.819.855**		**161.982**				**69.534.403**	**3.974.434**	**6.537.278**	**91.343**	**23.481**			**23.863.480**	**60.279.296**	**84.142.776**
Madencilik ve Taşocakçılığı	128.151		4				3.673.780	108.605	70.376	3.309	761			789.086	3.195.900	**3.984.986**
İmalat Sanayi	3.601.341		136				38.450.236	3.822.181	5.626.937	83.890	19.401			18.391.961	33.212.161	**51.604.122**
Elektrik, Gaz, Su	90.363		161.842				27.410.387	43.648	839.965	4.144	3.319			4.682.433	23.871.235	**28.553.668**
İnşaat	**2.524.369**		**11.633**				**21.834.224**	**2.446.462**	**5.057.671**	**139.445**	**44.485**			**16.290.163**	**15.768.126**	**32.058.289**
Hizmetler	**9.314.913**		**126.031**	**225**		**12.668.882**	**70.169.009**	**16.544.280**	**17.879.610**	**255.815**	**38.808**		**13.945.585**	**80.917.918**	**60.025.240**	**140.943.158**
Toptan ve Perakende Ticaret	5.599.823		817				26.618.853	9.147.078	7.945.311	164.721	26.408		18.511	35.653.210	13.868.312	**49.521.522**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	364.370		48				3.483.389	868.629	2.170.231	16.210	1.267			2.816.171	4.087.973	**6.904.144**
Ulaştırma ve Haberleşme	934.495		444				13.538.751	3.594.391	2.557.484	23.331	3.520		62.781	9.165.622	11.549.575	**20.715.197**
Mali Kuruluşlar	1.319.455		1.208	225		12.668.882	6.775.267	165.861	518.458	505	366		6.295.766	13.174.789	14.571.204	**27.745.993**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	670.826		51.927				15.624.357	1.776.788	3.715.445	16.087	4.308		7.568.527	16.076.688	13.351.577	**29.428.265**
Serbest Meslek Hizmetleri	101.468		59.014				937.793	464.899	396.756	21.945	2.346			1.574.054	410.167	**1.984.221**
Eğitim Hizmetleri	130.761		12.573				855.238	174.511	173.751	9.429	191			1.020.586	335.868	**1.356.454**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	193.715						2.335.361	352.123	402.174	3.587	402			1.436.798	1.850.564	**3.287.362**
Diğer	**89.857.624**	**36.456**	**50.006**			**7.204**	**1.849.751**	**34.938.328**	**13.885.949**	**255.836**	**21.348**	**10.308.467**	**141.852**	**108.520.625**	**42.832.196**	**151.352.821**
Toplam	**105.741.430**	**36.775**	**350.132**	**225**		**12.676.086**	**164.830.487**	**58.750.012**	**43.780.186**	**756.970**	**130.257**	**10.308.467**	**14.087.437**	**232.075.119**	**179.373.345**	**411.448.464**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Risk Sınıfları (*)						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.393.556	1.379.991	2.638.689	3.950.275	61.536.955	**71.899.466**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.701	2.488	3.993	7.189	18.135	**33.506**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.584	17.102	24.534	37.663	83.192	**169.075**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		225				**225**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.580.466	1.060.749	690.751	376.928	4.119.885	**9.828.779**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11.204.079	12.443.536	18.446.556	28.150.112	92.456.222	**162.700.505**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14.338.380	3.831.238	5.006.845	8.639.763	22.400.774	**54.217.000**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	1.966.121	2.260.007	2.817.942	5.034.670	28.623.951	**40.702.691**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	977	8.968	3.000	13.413	49.740	**76.098**
Toplam	**33.491.864**	**21.004.304**	**29.632.310**	**46.210.013**	**209.288.854**	**339.627.345**

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

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	% 0	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	81.579.339	5.424.768	18.934.224	25.417.822	63.468.915	226.164.765	57.116	633.544	618.626
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	96.196.061	5.422.495	18.918.026	25.386.816	58.750.012	206.084.394	57.116	633.544	618.626

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

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı taraflar	Krediler			
		Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş(*)	Değer Ayarlamaları(**)	Karşılıklar(***)
1	Tarım	87.731	10.251	917	73.200
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	77.047	10.049	873	65.262
1.2	Ormancılık	9.484	140	25	6.741
1.3	Balıkçılık	1.200	62	19	1.197
2	Sanayi	1.112.410	36.065	5.100	1.021.067
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	84.009	963	186	80.700
2.2	İmalat Sanayi	1.013.144	34.818	4.820	929.254
2.3	Elektrik, Gaz, Su	15.257	284	94	11.113
3	İnşaat	758.828	28.592	4.803	619.383
4	Hizmetler	1.789.977	147.077	21.853	1.534.162
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	1.255.070	53.966	9.730	1.090.349
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	103.538	9.083	2.305	87.328
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	138.546	69.760	6.831	115.215
4.4	Mali Kuruluşlar	24.112	614	108	23.607
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	123.906	5.763	1.368	107.819
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	94.110	5.241	632	72.165
4.7	Eğitim Hizmetleri	27.759	827	171	18.330
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	22.936	1.823	708	19.349
5	Diğer	1.654.588	342.077	30.509	1.398.752
6	**Toplam**	**5.403.534**	**564.062**	**63.182**	**4.646.564**

(*) Yakın izlemede sınıflanan ve 31-90 gün arasında gecikmiş kredileri ifade etmektedir. İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup, söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 890.075 TL ve 621.652 TL'dir. Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 7.954.796 TL'dir. Detaylarına Beşinci Bölüm I.e.2 no.lu dipnotta değinilen, 31.12.2017 itibarıyla Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 2.082.881 TL'lik krediye tabloda yer verilmemiştir.
(**) Söz konusu tahsili gecikmiş kredilere ilişkin muaccel olmayan tutarlar da dikkate alınarak ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.
(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri (*)	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	3.830.957	1.942.795	-1.127.188		4.646.564
2	Genel Karşılıklar	3.073.861	482.248	-645.497		2.910.612

(*) Cari dönemde 640.000 TL genel karşılıktan serbest karşılığa sınıflandırılmıştır.

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	225.585.752	296.865	225.882.617
KKTC	1.461.277		1.461.277
Arnavutluk	819.763		819.763
İngiltere	576.162		576.162
Kayman Adası	399.390		399.390
Kosova	394.353		394.353
Malta	322.394		322.394
Marshall Adası	283.537		283.537
Almanya	217.175		217.175
Irak	183.192		183.192
Diğer	795.412		795.412

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.12.2017	3,7450	4,5015
29.12.2017	3,7450	4,5015
28.12.2017	3,7275	4,4611
27.12.2017	3,7749	4,4914
26.12.2017	3,7694	4,4728
25.12.2017	3,7642	4,4711

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

USD: 3,7844 TL **EURO:** 4,4811 TL

Kur riskine duyarlılık:

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

	Döviz Kurundaki % Değişim	**Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)**	
		Cari Dönem	**Önceki Dönem**
USD	% 10 artış	294.394	-38.520
	% 10 azalış	-294.394	38.520
EURO	% 10 artış	-548.279	-423.478
	% 10 azalış	548.279	423.478
CHF	% 10 artış	-71.874	-12.432
	% 10 azalış	71.874	12.432
GBP	% 10 artış	-89.944	2.620
	% 10 azalış	89.944	-2.620

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	6.540.787	17.696.021	6.721.962	30.958.770
Bankalar	972.592	917.146	391.390	2.281.128
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	165.086	1.447.882		1.612.968
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	687.852	10.224.522		10.912.374
Krediler (3)	40.127.634	56.065.826	2.946.668	99.140.128
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	512.773		270.594	783.367
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.391	82.103	267.004	359.498
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	1.048	175	915	2.138
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	559.114	863.365	53.052	1.475.531
Toplam Varlıklar	**49.577.277**	**87.297.040**	**10.651.585**	**147.525.902**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	909.595	1.143.768	1.000.480	3.053.843
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	32.964.393	61.822.702	8.861.040	103.648.135
Para Piyasalarına Borçlar		2.514.594		2.514.594
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11.439.715	25.012.585	5.291	36.457.591
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		28.617.204	60.414	28.677.618
Muhtelif Borçlar	277.746	481.538	54.986	814.270
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	426.891	936.140	37.701	1.400.732
Toplam Yükümlülükler	**46.018.340**	**120.528.531**	**10.019.912**	**176.566.783**
Net Bilanço Pozisyonu	**3.558.937**	**-33.231.491**	**631.673**	**-29.040.881**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-9.164.783**	**37.093.631**	**-2.075.541**	**25.853.307**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	8.888.179	50.288.209	2.807.193	61.983.581
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	18.052.962	13.194.578	4.882.734	36.130.274
Gayrinakdi Krediler	18.071.503	29.998.705	3.041.901	51.112.109
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 6.649.819 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 (356.863 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (5.148 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (307 TL),Ertelenmiş Vergi Varlığı (28.119 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (100.172 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (836.321 TL), Genel Karşılıklar (7.189 TL) ile Özkaynaklar (-127.051 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 7.173.528 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 3.092.304 TL'si USD'ye, 4.062.366 TL'si EURO'ya, 2.637 TL'si CHF'ye, 12.927 TL'si GBP'ye, 3.292 TL'si Yen'e, 2 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(4) Söz konusu kaleme 3.788.867 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.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı varlıklarının, yükümlülüklerinin ve bilanço dışı işlemlerinin değerlerinde veya nakit akışlarında meydana getirebileceği değişim olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

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

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki (**)		Özkaynak Üzerindeki Etki (***)	
TP	**YP (****)**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
100 baz puan artış	100 baz puan artış	-34.044	68.023	-838.692	-694.940
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	40.482	-83.395	922.365	763.838

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19.883.275					16.067.192	35.950.467
Bankalar	1.209.935	82.621	39.499			1.141.150	2.473.205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	649.027	537.465	898.397	100.331	6.294	240.168	2.431.682
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.208.100	6.643.872	9.862.406	13.427.633	12.992.337	248.096	49.382.444
Verilen Krediler	53.154.745	18.962.920	55.390.505	90.789.760	21.866.927	908	240.165.765
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.507.152	1.516.897	1.870.920	311.295	408.551		7.614.815
Diğer Varlıklar	520.772					23.813.375	24.334.147
Toplam Varlıklar	**85.133.006**	**27.743.775**	**68.061.727**	**104.629.019**	**35.274.109**	**41.510.889**	**362.352.525**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.169.403	724.876	373.059			964.270	5.231.608
Diğer Mevduat	114.599.743	17.701.629	11.619.875	2.062.070		52.537.107	198.520.424
Para Piyasalarına Borçlar	18.889.715	220.482	723.364				19.833.561
Muhtelif Borçlar	330.585					9.746.141	10.076.726
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	605.220	3.158.793	5.533.572	16.792.918	8.108.757		34.199.260
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.526.968	22.820.062	8.133.373	2.202.640	741.393		38.424.436
Diğer Yükümlülükler (**)	524.970	301.281	411.432	73.406		54.755.421	56.066.510
Toplam Yükümlülükler	**142.646.604**	**44.927.123**	**26.794.675**	**21.131.034**	**8.850.150**	**118.002.939**	**362.352.525**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			41.267.052	83.497.985	26.423.959		151.188.996
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-57.513.598	-17.183.348				-76.492.050	-151.188.996
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.789.941	4.369.275	20.900				7.180.116
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-3.179.315	-3.105.335		-6.284.650
Toplam Pozisyon	**-54.723.657**	**-12.814.073**	**41.287.952**	**80.318.670**	**23.318.624**	**-76.492.050**	**895.466**

(*) 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.		1,50		4,00
Bankalar	0,25	0,62		7,66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,35	4,89		13,05
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,04	4,59		10,43
Verilen Krediler	4,40	6,20		14,70
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,84	0,72		11,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,60	1,93		14,34
Diğer Mevduat	0,72	1,90	0,01	8,98
Para Piyasalarına Borçlar		2,54		12,68
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,54		13,03
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,11	3,22		11,27

(*) 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.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	4.867.757		4.867.757
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	6.941.330		6.941.330
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	124.575		
Mali Olmayan İştirakler	3.671		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	1.267.099		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	706.803		

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				7.729.585	7.729.585	
3	Diğer Hisse Senetleri						
4	**Toplam**				**7.729.585**	**7.729.585**	

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi**
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	11.809.087	11.809.087	944.727
Diğer Hisse Senetleri	2.102.148	2.289.011	183.121
Toplam	**13.911.235**	**14.098.098**	**1.127.848**

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Hazine Bölümü; Aktif Pasif Riski Politikası limitleri, İş Programı'nda belirlenmiş hedefler ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi ile Aktif Pasif Birimi Komitesi toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda likiditeyi izlemek, stres testi ve senaryo analizleri kullanarak likidite projeksiyonu yapmak ve likidite riskini önleyici tedbirler almakla sorumludur. Bu çerçevede; Hazine Bölümü, şubeler, iş birimleri ve bilgi işlem sisteminden sağlanan bilgilere dayanarak Banka'nın Türk Lirası (TL) ve yabancı para (YP) likidite pozisyonunu anlık ve ileriye dönük olarak izlemektedir. Nakit akışlarını dengeleme, dolayısıyla da maruz kalınan likidite riskinin azaltımına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; havale akımlarına dayalı seküritizasyon, çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı konut kredilerinden oluşturulan varlık havuzlarına dayalı ipotek teminatlı menkul kıymetler veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de 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	114,84	182,06	92,75	109,44
İlgili Hafta	13.10.2017	01.12.2017	02.12.2016	16.12.2016
En Yüksek	133,24	256,58	107,22	131,93
İlgili Hafta	29.12.2017	06.10.2017	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			59.761.248	33.508.191
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	142.763.111	69.444.625	12.631.512	6.944.462
İstikrarlı mevduat	32.895.968		1.644.798	
Düşük istikrarlı mevduat	109.867.143	69.444.625	10.986.714	6.944.462
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	55.100.137	27.150.233	31.276.282	15.592.735
Operasyonel mevduat	525.415	8.186	131.354	2.046
Operasyonel olmayan mevduat	42.707.441	24.105.847	23.519.547	12.578.240
Diğer teminatsız borçlar	11.867.281	3.036.200	7.625.381	3.012.449
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	41.521.510	25.965.593	41.521.510	25.965.593
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	41.521.510	25.965.593	41.521.510	25.965.593
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5.538.137	4.980.036	276.907	249.002
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	105.326.591	55.188.743	11.441.058	6.011.385
Toplam Nakit Çıkışları			97.147.269	54.763.177
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	942			
Teminatsız alacaklar	13.411.456	4.688.067	7.871.974	3.321.681
Diğer nakit girişleri	40.100.375	35.500.719	40.100.375	35.500.719
Toplam Nakit Girişleri	53.512.773	40.188.786	47.972.349	38.822.400
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			59.761.248	33.508.191
Toplam Net Nakit Çıkışları			49.174.920	16.191.072
Likidite Karşılama Oranı (%)			121,66	210,1

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

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

(*) Haftalık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

2017 yılının dördüncü çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre hem yabancı para, hem de toplamda artış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarındaki artışa rağmen, yüksek kaliteli likit varlık olarak sınıflandırılan "Zorunlu Karşılıklar" kaleminde görülen artışın etkisiyle yükselirken; toplam likidite karşılama oranı, "Zorunlu Karşılıklar" kalemine ek olarak TP cinsinden yüksek kaliteli likit varlıklar stokundaki artışa bağlı olarak yükseliş göstermiştir. 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.	12.748.378	23.202.089						35.950.467
Bankalar	1.446.847	904.238	45.171	76.949				2.473.205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	221.589	648.698	540.030	905.453	109.483	6.429		2.431.682
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	307.604		655.095	2.550.988	22.537.949	23.330.808		49.382.444
Verilen Krediler	18.514.249	20.668.458	15.395.507	57.253.745	102.053.845	25.522.991	756.970	240.165.765
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		1.390.394	63.569	263.041	5.059.877	837.934		7.614.815
Diğer Varlıklar		2.468.096	121.634		562.759		21.181.658	24.334.147
Toplam Varlıklar	**33.238.667**	**49.281.973**	**16.821.006**	**61.050.176**	**130.323.913**	**49.698.162**	**21.938.628**	**362.352.525**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	964.270	3.169.403	724.876	373.059				5.231.608
Diğer Mevduat	52.537.107	114.599.065	17.698.393	11.614.331	2.071.528			198.520.424
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		965.342	2.280.037	19.976.456	10.899.703	4.302.898		38.424.436
Para Piyasalarına Borçlar		18.889.819	112.669	54.694	776.379			19.833.561
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		605.222	1.752.715	5.777.158	16.792.918	9.271.247		34.199.260
Muhtelif Borçlar		9.919.920	83.909	11.208	61.689			10.076.726
Diğer Yükümlülükler		2.180.261	695.972	411.432	73.406		52.705.439	56.066.510
Toplam Yükümlülükler	**53.501.377**	**150.329.032**	**23.348.571**	**38.218.338**	**30.675.623**	**13.574.145**	**52.705.439**	**362.352.525**
Likidite Açığı	**-20.262.710**	**-101.047.059**	**-6.527.565**	**22.831.838**	**99.648.290**	**36.124.017**	**-30.766.811**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-445.131**	**-355.561**	**-97.483**	**731.018**	**-15.710**		**-182.867**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		30.807.974	14.509.097	14.456.713	18.327.551	12.360.595		90.461.930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		31.253.105	14.864.658	14.554.196	17.596.533	12.376.305		90.644.797
Gayrinakdi Krediler	**43.443.473**	**1.808.270**	**5.619.670**	**19.572.107**	**7.334.373**	**3.639.090**		**81.416.983**
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)

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	53.501.377	118.099.606	18.633.864	12.170.872	2.130.559		204.536.278	784.246	203.752.032
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		975.874	2.395.109	20.547.682	12.473.289	4.626.243	41.018.197	2.593.761	38.424.436
Para Piyasalarına Borçlar		18.899.567	115.039	77.334	800.070		19.892.010	58.449	19.833.561
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		612.023	1.831.649	7.556.477	21.937.969	11.223.491	43.161.609	8.962.349	34.199.260

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	43.598.933	99.119.082	21.480.581	11.069.019	2.779.008		178.046.623	686.647	177.359.976
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		630.567	3.474.626	15.271.107	8.721.573	4.392.491	32.490.364	1.605.667	30.884.697
Para Piyasalarına Borçlar		18.901.052	141.319	824.857	808.898		20.676.126	83.291	20.592.835
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		1.534.144	1.573.100	5.427.894	16.369.567	7.469.065	32.373.770	4.978.553	27.395.217

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

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

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	4.714.025	774.089	2.679.852	8.419.662	82.348		16.669.976
Teminat Mektupları	38.357.219	918.250	2.532.201	8.882.145	6.578.807	2.493.453	59.762.075
Kabul kredileri	193.096	115.919	406.865	2.264.523	357.410		3.337.813
Diğer	179.133	12	752	5.777	315.808	1.145.637	1.647.119
Toplam	**43.443.473**	**1.808.270**	**5.619.670**	**19.572.107**	**7.334.373**	**3.639.090**	**81.416.983**

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

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

Cari dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Forward Sözleşmeleri Alım	1.095.732	1.423.079	3.230.915	2.644.837		8.394.563
Forward Sözleşmeleri Satım	1.101.801	1.421.656	3.236.686	2.636.560		8.396.703
Swap Sözleşmeleri Alım	27.709.429	11.998.922	7.445.640	14.912.913	12.360.595	74.427.499
Swap Sözleşmeleri Satım	24.717.014	12.363.034	7.537.356	14.190.170	12.376.305	71.183.879
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	1.966.630	1.039.015	3.592.584	769.801		7.368.030
Opsiyonlar Satım	1.973.366	1.031.887	3.592.580	769.803		7.367.636
Diğer	3.497.107	96.162	375.148			3.968.417
Toplam	**62.061.079**	**29.373.755**	**29.010.909**	**35.924.084**	**24.736.900**	**181.106.727**

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 8,08 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)	359.133.811	305.116.453
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-616.105	-435.842
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	358.517.706	304.680.611
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.558.840	1.755.435
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.217.639	769.730
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.776.479	2.525.165
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.762.455	3.229.756
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.762.455	3.229.756
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	149.890.687	116.699.324
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-4.738.708	-5.516.603
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	145.151.979	111.182.721
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	41.206.723	34.674.984
Toplam risk tutarı	510.208.619	421.618.253
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	8,08	8,23

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

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) % 10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerleme farkları hesabında 1.180.909 TL (31.12.2016: 866.735 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır. Öte yandan aynı varsayımlarla yapılan analizde Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 22.159 TL'lik artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

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

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
Bankalar	2.473.205	2.229.080	2.473.301	2.242.161
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	49.382.444	45.326.910	49.382.444	45.326.910
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.614.815	5.357.340	7.528.741	5.231.846
Verilen Krediler	240.165.765	204.257.243	237.669.670	204.461.075
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	5.231.608	6.462.346	5.227.601	6.461.622
Diğer Mevduat	198.520.424	170.897.630	198.646.733	170.971.495
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38.424.436	30.884.697	38.271.146	30.785.803
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	34.199.260	27.395.217	34.721.697	27.047.601
Muhtelif Borçlar	10.076.726	8.602.506	10.076.726	8.602.506

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

Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden faydalanılmaktadır.

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	122.046	10.649	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	221.589		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.077.398	
Diğer			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	35.920.580	13.154.259	
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		140.366	
Diğer		131.403	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (**)	11.809.087		
Türev Finansal Borçlar		1.293.028	

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 35.836 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.
(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar "TMS 27" çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

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

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

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	959.408	4.069.912
Alışlar		
İtfa veya Satış	-959.408	-290.448
Değerleme Farkı		165.180
Transferler		-2.985.236
Dönem Sonu Bakiye		**959.408**

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

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

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

a.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir.

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

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

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

Kredi Riski

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

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

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

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

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

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

Validasyon Faaliyetleri

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

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(*)	267.463.013	240.395.290	21.397.041
Standart yaklaşım	267.463.013	240.395.290	21.397.041
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	4.285.496	3.876.070	342.840
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.285.496	3.876.070	342.840
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	15.392	7.037	1.231
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	9.998.800	6.767.513	799.904
Standart yaklaşım	9.998.800	6.767.513	799.904
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)	1.583.860	1.601.185	126.708
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**303.547.851**	**270.199.273**	**24.283.827**

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

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve TCMB	35.950.467	35.950.467				
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.431.682		2.077.398		1.235.627	
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	354.284				354.284	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.077.398		2.077.398		881.343	
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	2.473.205	2.473.205				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	49.382.444	49.081.446			300.998	
Krediler, Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları	240.165.765	240.165.765				
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.614.815	7.614.815				
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	13.911.235	13.911.235				
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar						
Maddi Duran Varlıklar	4.449.225	4.375.506				73.719
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	557.416	12.509				544.907
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Vergi Varlığı	508.969	508.969				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	155.920	155.920				
Diğer Aktifler	4.751.382	4.751.382				
Toplam Varlıklar	**362.352.525**	**359.001.219**	**2.077.398**		**1.536.625**	**618.626**
Yükümlülükler						
Mevduat	203.752.032					
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.293.028				1.293.028	
Alınan Krediler	38.424.436		5.143.587			
Para Piyasalarına Borçlar	19.833.561		16.842.879			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	25.911.279					
Diğer Yükümlülükler	12.161.090					
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar						
Karşılıklar	8.808.734					
Vergi Borcu	787.125					
Sermaye Benzeri Krediler	8.287.981					
Özkaynaklar	43.093.259					
Toplam Yükümlülükler	**362.352.525**		**21.986.466**		**1.293.028**	

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve TCMB	32.426.628	32.426.628				
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.584.967		1.959.449		1.435.852	
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	625.518				625.518	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.959.449		1.959.449		810.334	
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	2.229.080	2.229.080				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	45.326.910	45.203.621			123.289	
Krediler, Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları	204.257.243	204.257.243				
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	5.357.340	5.357.340				
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	10.442.397	10.442.397				
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar						
Maddi Duran Varlıklar	4.384.352	4.293.728				90.624
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	374.192	9.284				364.908
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Vergi Varlığı	515.899	515.899				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	79.931	48.930				31.001
Diğer Aktifler	3.646.974	3.646.974				
Toplam Varlıklar	**311.625.913**	**308.431.124**	**1.959.449**		**1.559.141**	**486.533**
Yükümlülükler						
Mevduat	177.359.976					
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	799.583				799.583	
Alınan Krediler	30.884.697		4.179.217			
Para Piyasalarına Borçlar	20.592.835		17.341.300			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	22.465.201					
Diğer Yükümlülükler	10.714.041					
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar						
Karşılıklar	7.544.609					
Vergi Borcu	373.974					
Sermaye Benzeri Krediler	4.930.016					
Özkaynaklar	35.960.981					
Toplam Yükümlülükler	**177.359.976**		**21.520.517**		**799.583**	

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	**Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	362.352.525	359.001.219		2.077.398	1.536.625
2	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				-21.986.466	1.293.028
3	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	362.352.525	359.001.219		24.063.864	243.597
4	Bilanço dışı tutarlar	244.509.634	56.714.471		3.311.085	
5	Repo ve benzeri işlemler (*)				2.653.718	
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (**)		-10.232.029			
11	**Risk tutarları**		405.483.661		5.964.803	243.597

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	**Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	311.625.913	308.431.124		1.959.449	1.559.141
2	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				-21.520.517	799.583
3	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	311.625.913	308.431.124		23.479.966	759.558
4	Bilanço dışı tutarlar	177.522.453	43.714.019		2.771.112	
5	Repo ve benzeri işlemler (*)				3.410.161	
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (**)		-9.427.709			
11	**Risk tutarları**		342.717.434		6.181.273	759.558

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

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

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

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	5.403.534	239.408.795	4.646.564	240.165.765
Borçlanma araçları		56.520.060		56.520.060
Bilanço dışı alacaklar	347.586	145.108.419	177.964	145.278.041
Toplam	**5.751.120**	**441.037.274**	**4.824.528**	**441.963.866**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**4.944.355**	**3.603.689**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.693.340	3.296.173
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-220.497	-113.641
Aktiften silinen tutarlar	-340.188	-386.998
Diğer değişimler	-1.673.476	-1.454.868
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**5.403.534**	**4.944.355**

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

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2017 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 340.188 TL'dir.

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	Takipteki Alacaklar	**Özel Karşılıklar**	**Takipteki Alacaklar**	**Özel Karşılıklar**
Yurt İçi	5.259.711	4.505.307	4.847.785	3.739.593
Avrupa Birliği Ülkeleri	28.859	27.918	7.682	5.685
OECD Ülkeleri (*)	552	396	585	499
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5	5	6	3
ABD, Kanada	1.007	804	574	379
Diğer Ülkeler	113.400	112.134	87.723	84.798
Toplam	**5.403.534**	**4.646.564**	**4.944.355**	**3.830.957**

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

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

c.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

c.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	**Teminatsız Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacaklar**	**Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar(*)**	**Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar**	**Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları**
Krediler	216.819.883	7.117.501	4.442.862	16.228.381	14.310.452		
Borçlanma araçları	56.520.060						
Toplam	**273.339.943**	**7.117.501**	**4.442.862**	**16.228.381**	**14.310.452**		
Temerrüde düşmüş	756.970						

(*)Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

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

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı (*)		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	90.749.223	12.818	105.059.674	681.756	13.672.298	12,93%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	33.347	16.793	33.347	3.428	18.390	50,01%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	277.516	186.359	277.272	72.860	350.132	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		450		225		
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	4.119.014	21.013.309	4.119.014	8.557.072	5.366.572	42,34%
Kurumsal alacaklar	134.127.057	92.493.417	121.754.322	43.076.165	163.191.114	99,01%
Perakende alacaklar	60.734.692	32.752.086	56.209.676	2.540.336	44.062.509	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18.745.537	452.498	18.730.276	187.750	6.621.309	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	25.061.371	2.315.532	23.325.710	1.536.450	17.022.939	68,47%
Tahsili gecikmiş alacaklar	756.970		756.970		550.338	72,70%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	588	594.774	588	129.669	140.536	107,89%
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar						
Diğer alacaklar	10.308.467		10.308.467		6.945.217	67,37%
Hisse senedi yatırımları	14.087.437		14.087.437		14.274.300	101,33%
Toplam	**359.001.219**	**149.838.036**	**354.662.753**	**56.785.711**	**272.215.654**	**66,16%**

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

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

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

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	92.832.586						12.399.875			508.969	105.741.430
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					36.770		5				36.775
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							350.132				350.132
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	225										225
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			4.961.402		6.680.784		1.033.900				12.676.086
Kurumsal alacaklar			461.093		2.541.048		161.828.296	50			164.830.487
Perakende alacaklar						58.750.012					58.750.012
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				18.918.026							18.918.026
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					15.678.442		9.183.718				24.862.160
Tahsili gecikmiş alacaklar (*)					413.264		343.706				756.970
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					36.508		36.683	57.066			130.257
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar											
Diğer alacaklar	3.363.250						6.945.217				10.308.467
Hisse senedi yatırımları							13.962.862			124.575	14.087.437
Toplam	**96.196.061**		**5.422.495**	**18.918.026**	**25.386.816**	**58.750.012**	**206.084.394**	**57.116**		**633.544**	**411.448.464**

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

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

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

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem	**Yenileme Maliyeti**	**Potansiyel Kredi Riski Tutarı**	**Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	2.077.398	1.233.687	3.311.085	2.172.264
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			2.653.718	996.517
Toplam	**2.077.398**	**1.233.687**	**5.964.803**	**3.168.781**

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

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	**Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3.311.085	1.116.715
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**3.311.085**	**1.116.715**

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

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

Cari Dönem	**Risk Ağırlıkları**							
	% 0	**% 10**	**% 20**	**% 50**	**% 75**	**% 100**	**% 150**	**Toplam Kredi Riski**
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	373.090							373.090
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						192		192
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			1.190.862	2.922.203		194		4.113.259
Kurumsal alacaklar				14.334		1.456.034		1.470.368
Perakende alacaklar					7.894			7.894
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar								
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam	**373.090**		**1.190.862**	**2.936.537**	**7.894**	**1.456.420**		**5.964.803**

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

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					15.939.559	
Nakit - yabancı para					5.909.853	
Toplam					**21.849.412**	

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

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

f.2. Standart yaklaşım

Cari Dönem	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	**9.956.288**
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.656.763
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	554.750
Kur riski	7.645.025
Emtia riski	99.750
Opsiyonlar	**42.512**
Basitleştirilmiş yaklaşım	
Delta-plus metodu	42.512
Senaryo yaklaşımı	
Menkul kıymetleştirme	
Toplam	**9.998.800**

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

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2017 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 20.201.290 TL (31.12.2016: 17.552.178 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	9.333.365	10.137.870	12.850.829	3	15	1.616.103
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						20.201.290

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

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-7.317.311	% -14,47
TL	(-) 400	7.052.924	% 13,95
EURO	(+) 200	-352.069	% -0,70
EURO	(-) 200	397.739	% 0,79
USD	(+) 200	437.340	% 0,86
USD	(-) 200	-285.099	% -0,56
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**7.165.564**	**% 14,18**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-7.232.040**	**% -14,31**

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir. Ücretlendirme Komitesi 2017 yıl sonu itibarıyla 2 defa toplanmış ve toplam 4 adet karar almıştır.

Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uyum kapsamında, Yönetim Kurulu adına ücret yönetimine ilişkin uygulamaların izlenmesi ve denetlenmesinden; ücretlerin, Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olmasından; ücretlendirme politikası ve uygulamalarının risk yönetimi çerçevesinde değerlendirilmesinden; ücretlendirme politikasının gözden geçirilip ihtiyaçlar doğrultusunda belirlenen önerilerin Yönetim Kurulu'na sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

2017 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 28'dir.

Çalışanların parasal ve sosyal hakları, Toplu İş Sözleşmesi ile ilgili yasal mevzuat çerçevesinde Ücretlendirme Politikası'na uygun olarak belirlenmektedir. Banka ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını, ilgili bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. Söz konusu politika tüm yönetici ve çalışanları kapsamaktadır.

Şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde görev yapan yöneticilere ve yönetici adayı çalışanlara yılda bir kez prim ödemesi yapılmaktadır. Yönetici primi ödemelerinin çalışanların performansının yanı sıra Banka'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riskle uyumlu olması gözetilmektedir. Banka'da özellikli çalışanlara yönelik olarak değişken ücretlendirme yapılmamaktadır.

Banka'daki ücret seviyelerinin sektör ücret seviyeleriyle uyumu yılda iki defa gerçekleştirilen bağımsız ve anonim ücret araştırmalarına katılmak suretiyle gözden geçirilmektedir.

Ücretlendirme politikası kapsamında Banka'nın ücretlendirmeye yönelik uygulamaları, ilgili mevzuat ile Banka'nın faaliyetlerinin kapsamı ve yapısı, stratejileri, uzun vadeli hedefleri ve risk yönetim yapıları ile uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ve etkin risk yönetimine dayalı olarak planlanıp yürütülmektedir.

Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarına verilecek ücretlerin; Banka'nın etik değerleri, iç dengeleri ve stratejik hedefleri ile uyumlu olması ve Banka'nın sadece kısa dönemli performansı ile ilişkilendirilmemesi esastır.

Çalışanlara yapılan ödemeler Banka'nın kurumsal değerlerine olumlu yönde etki edecek şekilde ve objektif koşullara bağlı olarak belirlenir.

İç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri ile personeline yapılacak ödemeler, denetim ya da gözetimde bulundukları veya kontrol ettikleri faaliyet biriminin performansından bağımsız olacak şekilde, ilgili personelin kendi fonksiyonuna ilişkin performansı dikkate alınarak belirlenir.

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Bireysel ve özel 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. Ayrıca yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti verilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri 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 bu kapsamda değerlendirilmiş olup söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.g-I.ğ no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir. Söz konusu bilgiler, Banka'nın yönetim raporlama sisteminden elde edilen verilerle hazırlanmıştır.

Cari Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	16.419.643	5.880.308	5.288.056	67.458	27.655.465
Faiz Giderleri	3.423.336	5.144.389	5.203.799	676.285	14.447.809
Komisyon Gelirleri	2.791.650	1.210.513		51.763	4.053.926
Komisyon Giderleri				680.211	680.211
Temettü Gelirleri			718.242		718.242
Ticari Kar/Zarar (Net)			-1.878.444		-1.878.444
Diğer Gelirler	520.516	274.597	50.600	310.776	1.156.489
Karşılık Giderleri	1.563.316	448.358	1.304	620.268	2.633.246
Diğer Giderler	1.225.275	2.711.063		3.459.449	7.395.787
Vergi Öncesi Kar					6.548.625
Vergi Karşılığı					1.240.720
Net Dönem Karı					**5.307.905**
Toplam Varlıklar	**187.798.607**	**50.201.726**	**75.813.381**	**48.538.811**	**362.352.525**
Toplam Yükümlülükler	**78.108.281**	**116.367.242**	**93.750.285**	**74.126.717**	**362.352.525**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	12.989.474	5.032.761	4.189.221	116.129	22.327.585
Faiz Giderleri	2.602.382	4.430.232	3.895.589	562.101	11.490.304
Komisyon Gelirleri	2.220.344	1.039.200		84.264	3.343.808
Komisyon Giderleri				503.451	503.451
Temettü Gelirleri			682.673		682.673
Ticari Kar/Zarar (Net)			-816.736		-816.736
Diğer Gelirler	302.511	220.701	387.047	403.713	1.313.972
Karşılık Giderleri	1.432.850	600.254	151.193	413.344	2.597.641
Diğer Giderler	902.390	1.752.509		3.851.225	6.506.124
Vergi Öncesi Kar					5.753.782
Vergi Karşılığı					1.052.576
Net Dönem Karı					**4.701.206**
Toplam Varlıklar	**157.031.983**	**45.261.158**	**65.940.694**	**43.392.078**	**311.625.913**
Toplam Yükümlülükler	**62.944.193**	**102.745.213**	**79.672.332**	**66.264.175**	**311.625.913**

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	2.009.397	1.300.717	1.988.153	1.393.818
TCMB	2.982.300	29.604.917	4.127.857	24.556.274
Diğer		53.136		360.526
Toplam	**4.991.697**	**30.958.770**	**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	2.982.300	6.427.862	4.127.857	4.288.059
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				1.416.815
Diğer (*)		23.177.055		18.851.400
Toplam	**2.982.300**	**29.604.917**	**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 Aralık 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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 101.928 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	22.405	97.636	2.019	145.131
Swap İşlemleri	95.127	1.797.194	19.987	1.775.354
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	683	64.353	910	16.048
Diğer				
Toplam	**118.215**	**1.959.183**	**22.916**	**1.936.533**

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalar				
Yurt İçi	79.814		59.955	3.490
Yurt Dışı	112.263	2.281.128	123.027	2.042.608
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**192.077**	**2.281.128**	**182.982**	**2.046.098**

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
AB Ülkeleri	864.657	972.927		
ABD, Kanada	720.058	162.257		
OECD Ülkeleri (*)	21.733	127.768		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	268			
Diğer	507.382	605.720	279.293	296.963
Toplam	**2.114.098**	**1.868.672**	**279.293**	**296.963**

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 11.859.430 TL'dir (31 Aralık 2016: 8.332.081 TL).

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 14.510.238 TL'dir (31 Aralık 2016: 16.313.713 TL).

d.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	50.171.701	46.462.292
Borsada İşlem Gören	36.795.896	34.697.575
Borsada İşlem Görmeyen (*)	13.375.805	11.764.717
Hisse Senetleri	176.202	125.276
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	176.202	125.276
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.104.876	1.463.752
Diğer	139.417	203.094
Toplam	**49.382.444**	**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	223.526	62	227.424	41
Toplam	**223.526**	**62**	**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	**227.295.329**	**5.247.880**	**782.829**	**12.113.466**	**3.720.640**	**143.854**
İşletme	129.135.521	2.580.509		6.897.276	2.821.075	113.353
İhracat Kredileri	13.477.154	226.995		259.946	17.966	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	4.028.452					
Tüketici Kredileri	43.320.626	2.205.763	775.284	1.561.792	240.357	30.019
Kredi Kartları	14.379.688			669.915	423.835	
Diğer	22.953.888	234.613	7.545	2.724.537	217.407	482
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	**227.295.329**	**5.247.880**	**782.829**	**12.113.466**	**3.720.640**	**143.854**

31.12.2017 itibarıyla Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 2.082.881 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	4.597.387	3.150.448
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	643.396	107.140
5 Üzeri Uzatılanlar	7.097	463.052

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	694.458	182.143
6 Ay-12 Ay	469.166	119.961
1-2 Yıl	1.009.524	314.985
2-5 Yıl	1.776.403	1.843.907
5 Yıl ve Üzeri	1.298.329	1.259.644

e.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar (*)
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**48.340.769**	**317.414**	**858.016**	**317.339**
İhtisas Dışı Krediler	48.340.769	317.414	858.016	317.339
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**178.954.560**	**5.713.295**	**11.255.450**	**3.547.155**
İhtisas Dışı Krediler	178.954.560	5.713.295	11.255.450	3.547.155
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

e.4. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	806.602	42.930.938	304.067	44.041.607
Konut Kredisi	31.366	20.680.820	122.258	20.834.444
Taşıt Kredisi	11.534	658.174	5.587	675.295
İhtiyaç Kredisi	763.702	21.591.944	176.222	22.531.868
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		1.994	11.218	13.212
Konut Kredisi		1.994	11.218	13.212
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	11.160.588	717.465	62.996	11.941.049
Taksitli	4.487.285	717.465		5.204.750
Taksitsiz	6.673.303		62.996	6.736.299
Bireysel Kredi Kartları-YP	16.431			16.431
Taksitli				
Taksitsiz	16.431			16.431
Personel Kredileri-TP	15.255	107.900	1.189	124.344
Konut Kredisi		4.562	41	4.603
Taşıt Kredisi	47	670	8	725
İhtiyaç Kredisi	15.208	102.668	1.140	119.016
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	86.992	2.490	227	89.709
Taksitli	31.638	2.490		34.128
Taksitsiz	55.354		227	55.581
Personel Kredi Kartları-YP	352			352
Taksitli				
Taksitsiz	352			352
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	692.472		10.783	703.255
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**12.778.692**	**43.760.787**	**390.480**	**56.929.959**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.428.688	42.596.279	608.030	44.632.997
İşyeri Kredileri	1.435	1.485.651	11.088	1.498.174
Taşıt Kredileri	112.994	3.727.383	30.868	3.871.245
İhtiyaç Kredileri	1.314.259	37.383.245	566.074	39.263.578
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	80.874	2.576.033	617.071	3.273.978
İşyeri Kredileri	159	64.357	23.965	88.481
Taşıt Kredileri	1.864	381.205	97.939	481.008
İhtiyaç Kredileri	78.851	2.130.471	495.167	2.704.489
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP		2.731.728	18.258	2.749.986
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		2.731.728	18.258	2.749.986
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.967.569	25.984	8.481	3.002.034
Taksitli	1.357.128	25.984		1.383.112
Taksitsiz	1.610.441		8.481	1.618.922
Kurumsal Kredi Kartları-YP	28			28
Taksitli				
Taksitsiz	28			28
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.189.575		60.521	1.250.096
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**5.666.734**	**47.930.024**	**1.312.361**	**54.909.119**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	877.017	1.836.843
Özel	239.288.748	202.420.400
Toplam	**240.165.765**	**204.257.243**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	234.823.450	200.042.742
Yurt Dışı Krediler	5.342.315	4.214.501
Toplam	**240.165.765**	**204.257.243**

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	871.676	716.343
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**871.676**	**716.343**

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	94.018	136.885
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	422.579	594.233
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.129.967	3.099.839
Toplam	**4.646.564**	**3.830.957**

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

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

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**32.119**	**52.666**	**93.560**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	32.119	52.666	93.560
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.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**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 (+)	**2.579.713**	**39.411**	**74.216**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.667.828	32.105	52.833
Bireysel Krediler	539.639	2.576	2.815
Kredi Kartları	372.246	4.730	2.591
Diğer			15.977
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**2.282.167**	**2.185.055**
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.581.377	1.540.685
Bireysel Krediler		411.503	367.158
Kredi Kartları		289.287	277.212
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	**2.282.167**	**2.185.055**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.581.377	1.540.685	
Bireysel Krediler	411.503	367.158	
Kredi Kartları	289.287	277.212	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**535.507**	**469.453**	**889.013**
Kurumsal ve Ticari Krediler	270.248	257.517	552.294
Bireysel Krediler	155.568	131.690	227.479
Kredi Kartları	109.691	80.246	107.388
Diğer			1.852
Aktiften Silinen (-)(*)		**58**	**340.130**
Kurumsal ve Ticari Krediler			213.905
Bireysel Krediler		28	60.211
Kredi Kartları		30	65.734
Diğer			280
Dönem Sonu Bakiyesi	**437.724**	**835.843**	**4.129.967**
Kurumsal ve Ticari Krediler	274.638	566.904	2.893.946
Bireysel Krediler	102.518	159.605	619.549
Kredi Kartları	60.568	109.334	526.786
Diğer			89.686
Özel Karşılık (-)	**94.018**	**422.579**	**4.129.967**
Kurumsal ve Ticari Krediler	61.214	287.358	2.893.946
Bireysel Krediler	20.668	80.423	619.549
Kredi Kartları	12.136	54.798	526.786
Diğer			89.686
Bilançodaki Net Bakiyesi	**343.706**	**413.264**	

(*)Cari dönemde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 118.144 TL'lik bölümü 17.868 TL karşılığında 21.12.2017 tarihinde Hayat Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 141.896 TL'lik bölümü 6.900 TL karşılığında 15.12.2017 tarihinde Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 102.736 TL'lik bölümü 978 TL karşılığında 14.12.2017 tarihinde Hedef Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	23.267	113.772	869.229
Özel Karşılık (-)	10.706	60.334	869.229
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**12.561**	**53.438**	
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.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	**343.706**	**413.264**	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	437.724	835.843	4.040.281
Özel Karşılık Tutarı (-)	94.018	422.579	4.040.281
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**343.706**	**413.264**	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			89.686
Özel Karşılık Tutarı (-)			89.686
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)			

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

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

e.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.380.069 TL'dir (31 Aralık 2016: 1.042.371 TL).

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.052.585 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	7.111.197	5.049.923
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**7.111.197**	**5.049.923**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	7.614.815	5.357.340
Borsada İşlem Görenler	7.121.061	5.049.923
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	493.754	307.417
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**7.614.815**	**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	41.050	5.872
Yıl İçindeki Alımlar (*)	4.653.304	2.508.461
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-2.660.426	-845.167
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	223.547	96.543
Dönem Sonu Toplamı	**7.614.815**	**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-	5.362.230	799.908	120.003	250.932	118	81.415	63.229	
2-	80.677	46.880	47.322	1.043		6.983	14.517	
3-	259.153	175.797	172.993	4.049	95	36.919	16.458	

(*) Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2017, diğerleri 30.09.2017 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	3.627.210	3.280.801	2.802.578	933.580	686.866
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	99.183	902	75.243	3.615	69.855
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.528.027**	**3.279.899**	**2.727.335**	**929.965**	**617.011**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	328	170	9.969	788	11.495
Ana Sermaye Toplamı	**3.527.699**	**3.279.729**	**2.717.366**	**929.177**	**605.516**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.276.025				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**1.276.025**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**4.803.724**	**3.279.729**	**2.717.366**	**929.177**	**605.516**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**4.803.724**	**3.279.729**	**2.717.366**	**929.177**	**605.516**

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	83
2-	JSC İşbank	Moskova/RUSYA	100	100
3-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100	100
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	57,39
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	58,04
6-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100	100
10-	Kültür Yayınları İş-Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş. (**)	İstanbul/TÜRKİYE	100	100
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50
14-	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.
(**) Banka'nın % 99,97'sine sahip olduğu Camiş Yatırım Holding A.Ş. ile % 99,81'ine sahip olduğu Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş. Trakya Yatırım Holding A.Ş. altında birleşmiştir.

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-	17.884.758	934.123	188.234	207.449	49.748	226.592	191.257	3.372.920	
2-	959.930	268.256	59.649	58.630	4.589	6.044	-11.539		
3-	343.160	49.304	2.706	27.647		4.481	850		
4-	9.282.695	974.668	8.318	679.899	2.423	123.730	110.827	961.798	
5-	5.311.947	3.280.577	3.866.724	8.485	3.621	179.957	420.511	1.240.873	
6-	92.119	38.560	4.409	2.196	203	15.623	18.403		
7-	85.659	65.806	15.746	4.595	26	5.674	21.880		
8-	7.673.494	975.792	110.469	355.560	157.751	154.852	33.724	870.105	
9-	7.687.668	797.961	80.232	171.907	6.410	10.686	-35.470		
10-	23.662	18.615	770		69	4.378	2.375		
11-	3.434.006	1.841.569	537.463	133.432	49.509	103.712	144.282		
12-	185.521	137.493	8.501	777	352	10.182	-47.988		
13-	29.917.636	3.711.341	492.528	1.873.822	14.633	605.475	435.913	3.489.600	
14-	20.300.619	12.441.107	9.521.238	118.501		1.210.443	638.428	10.602.000	

(*)Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., JSC İşbank ve 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. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.31.12.2017, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.09.2017, diğerleri 31.12.2016 değerleridir.
(**) 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 (*)	591.554	318.509
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	2.867.442	870.883
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	9.842	-140.592
Dönem Sonu Değeri	**13.782.989**	**10.314.151**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*)Cari dönemde, 226.828 TL'lik kısmı İşbank AG'nin gerçekleştirdiği nakdi sermaye artırımına iştirak edilmesinden, 52.004 TL'lik kısmı Trakya Yatırım Holding A.Ş. sermayesinde Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'ye ait olan payların satın alınmasından, geri kalanı ise muhtelif bağlı ortaklıkların gerçekleştirdiği bedelsiz sermaye artırımlarından kaynaklanmaktadır.
(**) Söz konusu tutarlar borsaya kote bağlı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	2.197.258	1.731.014
Sigorta Şirketleri	2.574.942	1.833.794
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	267.323	185.703
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1.095.333	854.167
Toplam	**6.134.856**	**4.604.678**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	11.809.087	8.667.352
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**11.809.087**	**8.667.352**

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

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

Banka cari dönemde, bağlı ortaklıklarından Trakya Yatırım Holding A.Ş. sermayesinde Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'ye ait olan payların tamamını 52.004 TL peşin bedelle satın almıştır.

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

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

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (*) (net):

	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	3.672.039	109.798	17.003	2.203.791	6.002.631
Birikmiş Amortisman	-22.163		-11.824	-1.584.292	-1.618.279
Net Defter Değeri	**3.649.876**	**109.798**	**5.179**	**619.499**	**4.384.352**
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.649.876	109.798	5.179	619.499	4.384.352
Dönem İçi Değişimler (Net)(**)	77.475	-95.472	2.657	321.174	305.834
Amortisman Bedeli	-11.416		-2.052	-215.392	-228.860
Değer Azalış Karşılığı	-13.186				-13.186
Kur Farkları (Net)(**)			-125	1.210	1.085
Dönem Sonu Maliyet	3.736.183	14.326	18.636	2.492.604	6.261.749
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-33.434		-12.977	-1.766.113	-1.812.524
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**3.702.749**	**14.326**	**5.659**	**726.491**	**4.449.225**

(*) Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri 307.372 TL'dir (31.12.2016: 170.156 TL) .
(**) Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	374.192	353.908
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	565.060	262.305
Amortisman Bedeli	-382.070	-242.181
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları(*)	234	160
Dönem Sonu Maliyet	1.820.590	1.255.400
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	1.263.174	881.208
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**557.416**	**374.192**

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

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2017 itibarıyla 508.969 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	285.943	150.383
Karşılıklar (*)	-853.378	-705.442
Finansal Varlıkların Değerlemesi	39.984	50.759
Diğer	18.482	-11.599
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	**-508.969**	**-515.899**

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	515.899	474.710
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	166.071	-162.580
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-173.001	203.738
Kur Farkı		31
Ertelenmiş Vergi Aktifi	**508.969**	**515.899**

n. 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)	76.661	38.608
Amortisman Bedeli	-672	-1.606
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**155.920**	**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.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13.608.939		2.442.700	47.036.800	2.872.422	325.103	387.345	8.724	66.682.033
Döviz Tevdiat Hesabı	25.330.695		9.535.787	47.345.116	3.840.765	2.613.701	11.192.093	1.111	99.859.268
Yurt İçinde Yer. K.	22.884.535		8.538.456	40.926.647	2.754.988	1.061.808	2.744.474	891	78.911.799
Yurt Dışında Yer.K	2.446.160		997.331	6.418.469	1.085.777	1.551.893	8.447.619	220	20.947.469
Resmi Kur. Mevduatı	257.789		4.930	38.732	1.507	1	79		303.038
Tic. Kur. Mevduatı	9.887.255		3.115.955	10.284.471	1.311.488	388.416	57.025		25.044.610
Diğ. Kur. Mevduatı	382.544		115.880	1.452.838	492.516	396.134	2.696		2.842.608
Kıymetli Maden DH	3.069.885			80.910		605.549	32.523		3.788.867
Bankalar Mevduatı	964.270		1.699.221	1.872.199	133.454	374.820	187.644		5.231.608
TCMB	9								9
Yurt İçi Bankalar	4.823		1.269.822	141.733	4.089				1.420.467
Yurt Dışı Bankalar	959.407		429.399	1.730.466	129.365	374.820	187.644		3.811.101
Katılım Bankaları	31								31
Diğer									
Toplam	**53.501.377**		**16.914.473**	**108.111.066**	**8.652.152**	**4.703.724**	**11.859.405**	**9.835**	**203.752.032**

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	33.520.069	32.081.971	32.378.884	29.729.980
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18.828.521	15.020.817	44.326.699	36.013.657
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2.091.793	1.541.203	1.543.922	1.171.209
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.022.812	1.544.869	407.606	338.990
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar			20.382	36.739

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	427.988	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	18.851	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	59.090	54.967	112.426	69.408
Swap İşlemleri	215.032	844.704	263.490	284.804
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	676	67.347	853	33.666
Diğer		51.212		34.936
Toplam	**274.798**	**1.018.230**	**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		633.020		356.271
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	354.959	1.164.792	328.801	523.563
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.611.886	34.659.779	853.286	28.822.776
Toplam	**1.966.845**	**36.457.591**	**1.182.087**	**29.702.610**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	348.188	2.795.871	619.530	3.700.895
Orta ve Uzun Vadeli	1.618.657	33.661.720	562.557	26.001.715
Toplam	**1.966.845**	**36.457.591**	**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 2017	296.000.000 USD + 989.500.000 EURO	1 yıl
Eylül 2017	352.000.000 USD + 656.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

Banka, yurt dışında kurulu yapılandırılmış işletme 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	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	31.12.2017 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	60.000.000 EURO	7 yıl	12.000.000 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	84.375.000 EURO
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 USD	5 yıl	16.666.667 USD
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	185.000.000 EURO	5-12 yıl	85.000.000 EURO
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	250.000.000 USD	5-14 yıl	240.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	555.000.000 USD	5-15 yıl	426.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	214.287.500 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
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	265.000.000 USD	5-7 yıl	265.000.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	5 yıl	125.000.000 EURO
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	125.000.000 USD

Diğer:

Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarındaki finansman işleminin toplam tutarını, 2017 yılı Eylül ayında aynı vade yapısında ilave 100 milyon USD daha sağlanmak suretiyle 600 milyon USD'ye yükseltmiştir.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	3.237.626	71.646	4.350.211	206.424
Tahvil	1.159.125	21.442.882	832.167	17.076.399
Toplam	**4.396.751**	**21.514.528**	**5.182.378**	**17.282.823**

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 56'sı mevduattan, % 11'i alınan kredilerden, % 9'u ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden, % 5'i ise para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özelliklere haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar (*)	**2.910.612**	**3.073.861**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.152.371	2.485.821
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	365.181	252.588
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	259.729	210.142
Diğer	133.331	125.310

(*) Cari dönemde 640.000 TL genel karşılıktan serbest karşılığa sınıflandırılmıştır.

ğ.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 4.732,48 TL'yi (31.12.2017 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. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2017 tarihi itibarıyla 758.894 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2016: 587.047 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı % 11,5, enflasyon oranı % 7, reel ücret artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2017 tarihi itibarıyla geçerli olan 4.732,48 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**587.047**	**517.074**
Cari Hizmet Maliyeti	44.239	41.687
Faiz Maliyeti	64.905	53.786
Ödenen Tazminatlar	-30.488	-25.080
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	1.193	3.126
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	91.998	-3.546
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**758.894**	**587.047**

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 2017 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 48.294 TL'dir (31.12.2016: 42.100 TL).

ğ.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2017 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 5.582 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ğ.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 177.964 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2016: 120.311 TL).

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde toplam 1.550.000 TL serbest karşılık ayrılmıştır. Bahse konu tutarın 800.000 TL'si önceki dönemlerde, 110.000 TL'si ise cari dönemde gider yazılmış olup 640.000 TL'si ise cari dönemde genel karşılıktan çözülerek gelir kaydedilen ve serbest karşılık olarak giderleştirilen kısımdan oluşmaktadır. Anılan hususa ilişkin olarak, ilgili gelir ve karşılık tutarları karşılık gideri altında netleştirildiğinden gelir tablosunda bir etkisi bulunmamaktadır.

ğ.5.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2017 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 2.638.215 TL (31.12.2016: 2.389.013 TL) olarak belirlenmiş olup, aynı tarih itibarıyla mali tabloda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2017 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, 31.12.2017 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-7.895.389	-6.939.359
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	2.032.514	3.151.378
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-5.862.875**	**-3.787.981**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.014.105	-921.012
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	3.577.224	1.790.556
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**2.563.119**	**869.544**
Vakıf Varlığı	**661.541**	**529.424**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-2.638.215**	**-2.389.013**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	318.908	418.632
Menkul Kıymetler	303.535	79.915
Diğer	39.098	30.877
Toplam	**661.541**	**529.424**

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

ğ.5.3. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 78.420 TL tutarında (31.12.2016: 77.361 TL) karşılığı bulunmaktadır.

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 207.402 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür. Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 17 döneme ilişkin olarak toplam 53.104 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 50.415 TL (31.12.2016: 43.856 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

ğ.5.5. Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan tutarın 52,6 milyon USD'lik 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.

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

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.12.2017 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 400.367 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Ödenecek Kurumlar Vergisi	400.367	48.922
Menkul Sermaye İradı Vergisi	169.238	141.855
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.055	3.676
BSMV	150.958	129.450
Kambiyo Muameleleri Vergisi	117	135
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5.184	6.625
Diğer	48.342	39.307
Toplam	**778.261**	**369.970**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	126	103
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	151	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	2.861	1.258
İşsizlik Sigortası–İşveren	5.723	2.516
Diğer	3	2
Toplam	**8.864**	**4.004**

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

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

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

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 24.10.2012 tarihinde 10 yıl vadeli, % 6 faiz oranlı 1.000.000.000 USD, 10.12.2013 tarihinde 10 yıl vadeli, % 7,85 faiz oranlı 400.000.000 USD, 29.06.2017 tarihinde 11 yıl vadeli, % 7 faiz oranlı 500.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak 08.08.2017 tarihinde, değişken faizli 1.100.000.000 TL (tam TL tutarıdır)

nominal değerli ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahviller ihraç etmiştir. Bahse konu tahvillerin değerlerinin toplamı dönem sonu itibarıyla 8.287.981 TL'dir (31.12.2016: 4.930.016 TL).

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

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

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

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

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**7.729.585**		**4.862.143**	
Değerleme Farkı	7.729.585		4.862.143	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-1.184.520**	**-127.051**	**-1.275.468**	**-560.452**
Değerleme Farkı	-1.518.623	-154.991	-1.594.509	-674.042
Ertelenmiş Vergi Etkisi	334.103	27.940	319.041	113.590
Kur Farkı				
Toplam	**6.545.065**	**-127.051**	**3.586.675**	**-560.452**

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 24.193.467 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.056.477 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 5.830.050 TL, satım taahhüdü ise 5.822.737 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 177.964 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	3.337.813	2.562.294
Akreditif Kredileri	16.669.976	12.182.495
Diğer Garantiler	1.647.119	1.025.718
Toplam	**21.654.908**	**15.770.507**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Geçici Teminat Mektupları	1.404.867	1.002.210
Kesin Teminat Mektupları	34.889.773	28.982.531
Avans Teminat Mektupları	10.058.161	8.007.528
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.026.997	3.179.139
Diğer Teminat Mektupları	10.382.277	6.668.365
Toplam	**59.762.075**	**47.839.773**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	10.344.824	6.633.461
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.295.530	2.206.102
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7.049.294	4.427.359
Diğer Gayrinakdi Krediler	71.072.159	56.976.819
Toplam	**81.416.983**	**63.610.280**

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**	**TP**	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	90.650	0,30	29.735	0,06	92.362	0,42	22.952	0,06
Çiftçilik ve Hayvancılık	71.779	0,24	25.008	0,05	76.806	0,35	19.086	0,05
Ormancılık	16.278	0,05			13.047	0,06		
Balıkçılık	2.593	0,01	4.727	0,01	2.509	0,01	3.866	0,01
Sanayi	9.318.958	30,75	25.559.712	50,01	5.997.186	27,22	19.587.965	47,11
Madencilik ve Taşocakçılığı	142.915	0,47	385.348	0,76	156.964	0,71	284.197	0,68
İmalat Sanayi	4.817.199	15,90	23.063.718	45,12	3.559.441	16,16	16.309.641	39,23
Elektrik, Gaz, Su	4.358.844	14,38	2.110.646	4,13	2.280.781	10,35	2.994.127	7,2
İnşaat	4.400.309	14,52	7.220.525	14,13	3.292.688	14,94	5.731.586	13,79
Hizmetler	16.330.200	53,89	17.930.125	35,08	12.490.196	56,68	15.864.841	38,16
Toptan ve Perakende Ticaret	9.402.394	31,03	10.227.773	20,01	8.068.973	36,62	8.766.615	21,09
Otel ve Lokanta Hizmetleri	243.872	0,80	263.825	0,52	214.737	0,97	144.860	0,35
Ulaştırma ve Haberleşme	1.466.053	4,84	1.645.106	3,22	1.072.627	4,87	2.700.565	6,5
Mali Kuruluşlar	3.308.276	10,91	2.925.782	5,72	1.796.118	8,15	2.400.978	5,77
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.517.103	5,01	2.306.725	4,51	1.008.961	4,58	1.327.348	3,19
Serbest Meslek Hizmetleri	190.291	0,63	222.244	0,43	216.675	0,98	213.046	0,51
Eğitim Hizmetleri	51.471	0,17	2.626	0,01	32.835	0,15	1.342	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	150.740	0,50	336.044	0,66	79.270	0,36	310.087	0,75
Diğer	164.757	0,54	372.012	0,72	163.380	0,74	367.124	0,88
Toplam	**30.304.874**	**100**	**51.112.109**	**100**	**22.035.812**	**100**	**41.574.468**	**100**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**30.134.792**	**50.816.108**	**170.082**	**296.001**
Teminat Mektupları	30.123.282	29.173.092	170.082	295.619
Aval ve Kabul Kredileri		3.337.813		
Akreditifler	11.510	16.658.084		382
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		1.647.119		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 7.199.303 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.056.477 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 940 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.600 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	4.404.914	290.753	4.669.969	249.322
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12.916.146	4.535.513	9.609.570	3.441.692
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	191.778	177	149.742	
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**17.512.838**	**4.826.443**	**14.429.281**	**3.691.014**

*(*) 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		2.632		4.022
Yurt İçi Bankalardan	10.266	87	5.766	840
Yurt Dışı Bankalardan	11.383	13.820	5.208	13.786
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**21.649**	**16.539**	**10.974**	**18.648**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	32.095	246	36.139	66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.688.075	503.276	3.104.858	436.433
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	707.083	2.378	361.206	1.469
Toplam	**4.427.253**	**505.900**	**3.502.203**	**437.968**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	92.788	97.065

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	190.591	553.611	232.719	423.397
T.C. Merkez Bankasına		8.353		157
Yurt İçi Bankalara	22.971	10.897	19.868	8.266
Yurt Dışı Bankalara	167.620	534.361	212.851	414.974
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		190.564		131.088
Toplam(*)	**190.591**	**744.175**	**232.719**	**554.485**

(*) 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	176.348	150.454

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	534.619	1.396.358	562.229	906.941

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

Cari Dönem	**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	8	257.965	25.923		89	48		284.033
Tasarruf Mevduatı		199.341	4.679.364	254.420	44.159	37.679	617	5.215.580
Resmi Mevduat		2.986	6.718	305		3		10.012
Ticari Mevduat	3	442.412	1.339.977	108.701	40.509	4.799		1.936.401
Diğer Mevduat		18.126	205.013	96.399	101.534	225		421.297
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**11**	**920.830**	**6.256.995**	**459.825**	**186.291**	**42.754**	**617**	**7.867.323**
Yabancı Para								
DTH	26	140.345	801.757	65.766	59.898	224.021	16	1.291.829
Bankalar Mevduatı	45	20.068	21.237	3.376	3.262	3.373		51.361
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			752		3.703	241		4.696
Toplam	**71**	**160.413**	**823.746**	**69.142**	**66.863**	**227.635**	**16**	**1.347.886**
Genel Toplam	**82**	**1.081.243**	**7.080.741**	**528.967**	**253.154**	**270.389**	**633**	**9.215.209**

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

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.802	2.768
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.270	3.621
Diğer	707.170	676.284
Toplam	**718.242**	**682.673**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	173.571	206.860
Türev Finansal İşlemlerden Kar(*)	4.635.240	4.248.332
Kambiyo İşlemlerinden Kar	231.646.108	140.078.042
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	40.800	11.622
Türev Finansal İşlemlerden Zarar(*)	6.537.407	4.503.557
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	231.755.156	140.834.791
Ticari kar/zarar (Net)	**-1.878.444**	**-816.736**

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 3.624.858 TL, zarar tutarı 5.630.027 TL olup, net zarar tutarı 2.005.169 TL'dir (31.12.2016 kar: 3.142.928 TL TL, zarar: 3.528.591 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.942.795	1.994.179
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	108.752	159.278
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	415.221	574.633
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.418.822	1.260.268
Genel Karşılık Giderleri	482.248	251.680
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri (*)	110.000	
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.304	1.699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.304	1.699
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri		149.494
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		149.494
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer	96.899	200.589
Toplam	**2.633.246**	**2.597.641**

(*) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderine ilişkin açıklamaya Beşinci Bölüm II.ğ.5.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	3.399.059	2.957.560
Kıdem Tazminatı Karşılığı	79.849	73.519
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	249.202	213.111
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	8.005	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	229.532	203.820
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	382.070	242.181
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		2.770
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		7.500
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	2.298.091	2.034.870
Faaliyet Kiralama Giderleri	431.160	391.531
Bakım ve Onarım Giderleri	127.155	110.992
Reklam ve İlan Giderleri (**)	226.407	171.473
Diğer Giderler (**)	1.513.369	1.360.874
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.109	2.131
Diğer (***)	747.870	768.662
Toplam	**7.395.787**	**6.506.124**

(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.
(**) Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 45.047 TL'dir (31.12.2016: 46.771 TL).
(***) Cari dönemde ilgili kalemin 16.999 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 231.550 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 13.207.656 TL'si net faiz gelirlerinden, 3.373.715 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 7.395.787 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2017 tarihi itibarıyla toplam 1.240.720 TL tutarındaki vergi karşılığının 1.406.791 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 166.071 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 5.307.905 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2017-31.12.2017 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 3.076.046 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 20.176.527 TL'dir.

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

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j-9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 362.043 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2016: 432.631 TL).

Geçmiş dönem karında oluşan 2.399 TL, satışı yapılan gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında izlenen yeniden değerleme değer artışlarının, "TMS 16- Maddi Duran Varlıklar" standardı çerçevesinde geçmiş yıl karlarına aktarılmasından kaynaklanmaktadır.

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 10.702.461 TL'lik gelir tutarının, 26.475.171 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 14.165.701 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan -890.297 TL'lik (31.12.2016: 3.293.407 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan ''Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)'' kalemi, para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 428.706 TL tutarında artış (31.12.2016: 1.620.480 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 565.060 TL tutarında azalış (31.12.2016: 262.305 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2017 itibarıyla yaklaşık -45.170 TL olarak (31.12.2016: 90.373 TL) tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2017	**Önceki Dönem 31.12.2016**
Nakit	**12.748.378**	**12.109.575**
Kasa ve Efektif Deposu	3.310.114	3.381.972
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	9.438.264	8.727.603
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**2.071.409**	**1.839.281**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	2.071.409	1.839.281
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**14.819.787**	**13.948.856**

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	716.343	2.471.720			194.735	569.256
Dönem Sonu Bakiyesi	871.676	3.936.058			621.064	464.386
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	81.601	773			27.167	3.678

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	84.803	719			34.825	4.185

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	2.556.663	2.406.119	148.163	242.924	3.009.110	3.633.758
Mevduat Faiz Gideri	166.614	142.147	36.199	34.238	207.744	192.287

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	
Dönem Sonu	468.088	591.075				26.465
Toplam Kar / Zarar	-1.436	-14.880			1.606	-1.048
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 % 0,62; toplam aktiflere oranı % 0,41; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2,80; toplam pasiflere oranı % 1,58'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

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

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

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, 30 Eylül 2017 tarihi itibarıyla 221.530 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 23.620 TL'dir (31.12.2016: 22.433 TL).

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	1.342	24.562			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	2	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	2	39	İngiltere	15.447.647	505
	15	191	K.K.T.C.	2.806.699	80.000
	2	35	Irak	506.066	92.927
	2	30	Kosova	497.495	45.015
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	7	Bahreyn	3.665.013	

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

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 24.08.2017 tarihli kararı kapsamında, 11.01.2018 tarihinde 445.424 Bin TL nominal değerli 116 gün vadeli finansman bonosu ihracı 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: 08.06.2017, 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: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2017 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 02.02.2018 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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