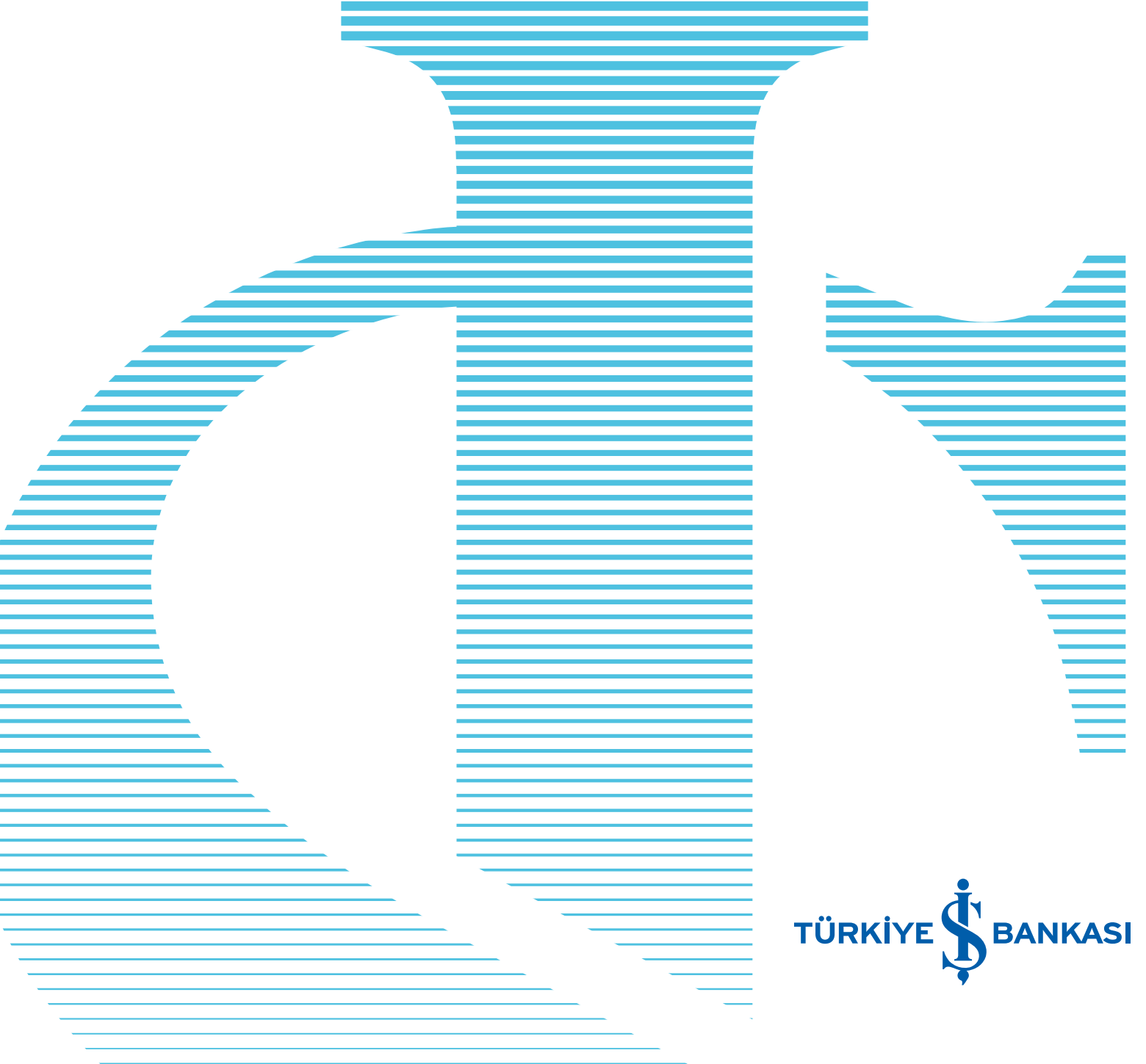
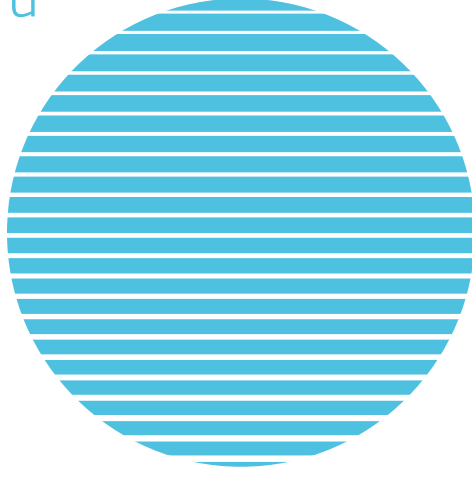


Türkiye'nin Bankası

2016 Faaliyet Raporu



İş Bankası 92 yıldır ülkemizde ekonomiye ve toplumsal hayatın gelişimine katkı sağlamaktadır.

1924 yılından bu yana kalkınmaya destek sunarken gelişimini sürdüren İş Bankası, bugün de çağın gerekleri doğrultusunda yeni nesil bankacılık ve dijitalleşme konusunda çalışmalar yapmakta, geleceğe doğru emin adımlarla ilerlemektedir.

İçindekiler

SUNUŞ

- 02 Kurumsal Profil
- 04 Rakamlarla İş Bankası
- 06 İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları, Değerleri ve Stratejisi
- 08 1924'ten Bugüne İş Bankası
- 09 İlkler ve Öncülükler

FAALİYETLER

- 10 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
- 14 Genel Müdür'ün Mesajı
- 18 Dünya Ekonomisi
- 20 Türkiye Ekonomisi
- 22 Bankacılık Sektörü
- 24 2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri
- 50 İştirakler
- 54 Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri
- 58 İş Bankası ve Sürdürülebilirlik
- 59 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

KURUMSAL YÖNETİM

- 60 Kâr Dağıtım Politikası
- 61 Olağan Genel Kurul Gündemi
- 62 Özet Yönetim Kurulu Raporu
- 63 Kâr Dağıtım Teklifi
- 64 Yönetim Kurulu
- 66 İcra Kurulu
- 68 Organizasyon Şeması
- 70 Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler
- 70 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
- 70 Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler
- 71 İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler
- 75 İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları
- 76 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
- 76 Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler
- 77 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu
- 84 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
- 86 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
- 87 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
- 90 İş Bankası'nın Kredi Notları

Genel Kurul'a İlişkin Belgeler

FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

- 91 31 Aralık 2016 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 183 31 Aralık 2016 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
- 286 Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar
- 288 Doğrudan ve Dolaylı İştirakler
- 292 İştirak Pay Oranlarındaki Değişiklikler
- 293 2016 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri
- 296 Hissedarlara Bilgi

Kurumsal Profil

İş Bankası, güven ve itibarla özdeşleşmiş markası ile faaliyette bulunduğu her alanda müşterilerinin yanında olmaya devam etmektedir.

Türkiye'nin En Büyük Özel Bankası

İş Bankası, 311,6 milyar TL aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük özel bankasıdır.

İş Bankası, 2016 yılında aktif toplamı, kredi hacmi, mevduat tabanı ve özkaynak büyüklüğü bakımından Türkiye'nin en büyük özel bankası konumunu devam ettirmiştir.

İş Bankası, özel bankalar içinde 1.351 yurt içi şubesi ile en büyük şube ağına, toplam 6.527 Bankamatik ile sektörde en geniş ATM ağına sahiptir.

İş Bankası, yaygın hizmet ağı sayesinde müşterilerinin ihtiyaçlarını en hızlı ve etkin şekilde karşılamaktadır.

"İlk"lerin Bankası

Kuruluşundan bu yana Türk bankacılık sektöründe öncü bir role sahip olan İş Bankası, her zaman olduğu gibi bugün de geleceğe ve yenilikçiliğe odaklanmaktadır.

Teknolojiye yönelik yatırımlarına aralıksız devam eden İş Bankası, yenilikçi ürün ve uygulamaları, ilham kaynağı olan projeleri ve gelişmiş dağıtım kanalları aracılığıyla müşterilerine en yakın banka olmayı hedeflemektedir.

1924'ten beri yenilikçi bir yaklaşımla faaliyetlerini sürdüren İş Bankası, Türkiye'nin öncü Bankası olarak ATM, İnternet Şubesi ve mobil bankacılık uygulamaları gibi birçok ilki Türk halkının hizmetine sunmuştur.

Sürdürülebilir ve Güçlü Mali Yapı

İş Bankası sağlıklı büyüme stratejisi ile güçlü sermaye yapısını korumaktadır.

36,0 milyar TL'ye ulaşan özkaynak büyüklüğüyle özel bankalar içinde lider olan İş Bankası'nın sermaye yeterlilik oranı, 2016 yıl sonu itibarıyla yasal sınırın çok üzerinde %15,2 olarak gerçekleşmiştir.

311,6 milyar TL

Aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük özel bankası

36,0 milyar TL

Özkaynak büyüklüğü ile özel bankalar arasında lider

Güven Duyulan Marka

İş Bankası, milyonlarca paydaşının gözünde güven ve itibarı temsil etmektedir.

Türk insanının güven duygusu ile özdeşleşen İş Bankası, 24.756 çalışanıyla yaklaşık 15 milyon müşteriye hizmet vermektedir.

İş Bankası 2016 yılında The Banker dergisinin "Dünyanın En Büyük 1.000 Bankası" listesinde en üst sırada yer alan Türk Bankası olmuştur.

Yaygın Hissedar Tabanı

İş Bankası, geniş bir sermayedar tabanına sahiptir.

Geniş bir sermayedar tabanına sahip olan İş Bankası'nın kurumsal ve bireysel hissedarlardan oluşan ortaklarının sayısı yaklaşık 170 bindir.

Banka sermayesinin %40,15 oranındaki bölümü, 50 bine yakın çalışan ve emeklinin üye olduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na aittir.

Toplumsal Gelişime Katkı

İş Bankası yürüttüğü sosyal sorumluluk projeleri ile Türk toplumunun gelişimine katkı sağlamaktadır.

İş Bankası, ülkenin ihtiyaçları doğrultusunda toplumsal gelişime yönelik çalışmalar yürütmekte, kurumsal sosyal sorumluluğu ekonomik misyonunu tamamlayan çok değerli bir araç olarak görmektedir.

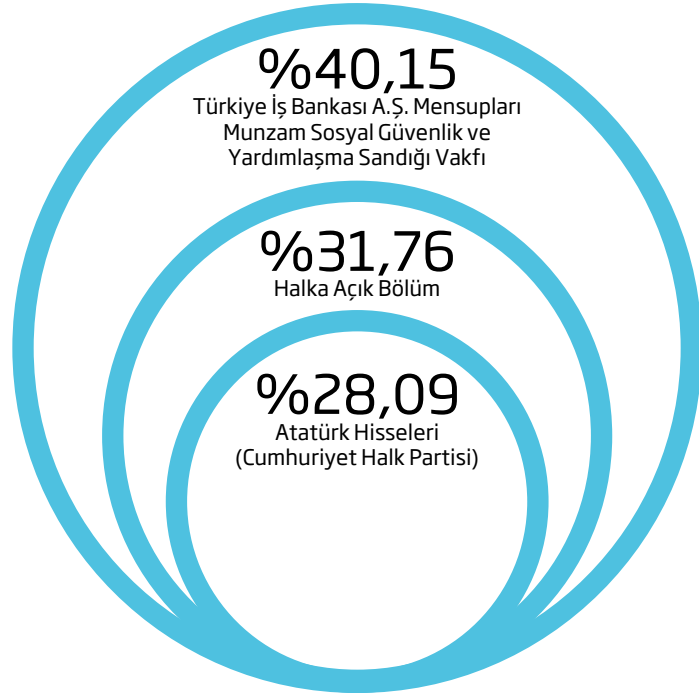
Yaygın ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk projeleri ile İş Bankası pek çok alanda gelecek nesillerin hayatına katkıda bulunacak proje ve çalışmalara imza atmaktadır.

Rakamlarla İş Bankası

İş Bankası, 2016 yılında da çağdaş bankacılık uygulamalarıyla milyonlarca müşterisinin finansal ve ticari hayatlarındaki yerini pekiştirmeye devam etmiştir.

İş Bankası, kuruluşundan bu yana Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesine katkı sağlamaya devam etmektedir.

Ortaklık Yapısı (*)



Ana Sözleşme Değişiklikleri

28 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı izni geçerlilik süresinin değiştirilmesi çerçevesinde Ana Sözleşme'nin 5. maddesi ile ilgili mevzuatta değişen hükümlere uyum sağlanması amacıyla 58. maddesi tadil edilmiştir. Tadil edilen maddelerin eski ve yeni metinlerine Faaliyet Raporu'nun 293-295. sayfalarında yer verilmiştir.

(*) Ortaklık yapısına 31.12.2016 itibarıyla yer verilmiştir. Yıl içerisinde ortaklık yapısında değişiklik olmamıştır.

1924'ten beri Türkiye'de ekonomik kalkınmanın temel taşlarından olan İş Bankası, finanstan tarıma her sektörün yanında yer alarak toplumun refah seviyesinin yükselmesi için çalışmaktadır.

311,6 milyar TL

2016 yılında İş Bankası'nın aktif büyüklüğü 311,6 milyar TL olmuştur.

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)

	31.12.2016	31.12.2015	Değişim (%)
Aktif Toplamı	311.626	275.718	13,0
Krediler	203.144	177.037	14,7
Mevduat	177.360	153.802	15,3
Özkaynaklar	35.961	32.035	12,3

203,1 milyar TL

2016 yılında İş Bankası'nın kredileri 203,1 milyar TL olmuştur.

Başlıca Finansal Rasyolar (%)

	31.12.2016	31.12.2015
Faiz Getirili Aktifler(*) / Aktif Toplamı	91,5	91,3
Krediler / Aktif Toplamı	65,2	64,2
Kredi / Mevduat	114,5	115,1
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	2,4	2,0
Özel Karşılık Oranı	77,5	75,1
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	24,6	22,6
Özkaynaklar / Pasif Toplamı	11,5	11,6
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	15,2	15,6
Ortalama Özkaynak Kârlılığı	13,7	10,4

177,4 milyar TL

2016 yılında İş Bankası'nın toplam mevduatı 177,4 milyar TL olmuştur.

(*) Faiz getirili aktifler TP ve YP zorunlu karşılıkları da içermektedir.

Sunuş

İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları, Değerleri ve Stratejisi

Vizyonumuz

Lider, öncü ve güvenilir banka konumunu bölgesel finansal güç olarak sürdürerek, müşterilerin, hissedarların ve çalışanların en çok tercih ettikleri banka olmak.

Amaçlarımız

Müşterilerimiz açısından;

- Hizmet sunumunda, hedefimizi oluşturan tüm sektör ve müşteri gruplarında en çok tercih edilen banka olmak
- Müşterilerimize, nitelikli çalışanlarımız, yaygın şube ağıımız ve şube dışı hizmet kanallarımız ile eksiksiz, güvenilir ve kaliteli hizmet sunmak
- Yüksek iş ahlakı prensiplerimize taviz vermeksizin uymak

Hissedarlarımız açısından;

- Hisse değerimizi istikrarlı bir biçimde artırmak
- Etkin bir risk yönetimi anlayışı ile hareket etmek

Çalışanlarımız açısından;

- Tercih edilen işveren olmak ve çalışanlarımıza kişisel ve mesleki gelişimlerini teşvik edici programlar ve eğitim imkânları sunmak
- Müşteri odaklı yaklaşımımızı tüm çalışanlarımıza yaymak
- Sadakati, sorumluluk almayı ve yaratıcı olmayı desteklemek ve teşvik etmek
- Yetkinlik ve performansa dayalı, adil ve güvenilir bir işe alma, değerlendirme, atama ve yükselme sistemi uygulamak

Özetle,

Müşteri ihtiyaçlarını hızlı, etkin, kaliteli çözümlerle karşılayan ve çalışanlarını işlerinde en yüksek performansı gösterebilmeleri için teşvik eden bir banka olarak, hissedarlarımıza yarattığımız değeri istikrarlı bir biçimde artırmak.

Değerlerimiz

Bankamızın kurumsal kimliğini temsil eden, vizyon ve amaçlarımıza ulaşmamızda yol gösteren ve çalışanlarımızın iş ve yaşam biçimi haline getirdikleri değerlerimiz; "Dayanışma içinde çalışarak ürettiği Ortak akıldan güç alan, Hizmet anlayışıyla her koşulda güven duyulan Liderlik" olarak tanımlanmıştır.

Stratejimiz

Vizyon ve amaçlarımıza ulaşmak üzere "müşteriye en yakın banka olma temeline dayalı sorunsuz sürdürülebilir kârlı büyüme"dir.

Sunuş

1924'ten Bugüne İş Bankası

Bankacılık sektörüne kazandırdığı yenilikler ve sunduğu hizmetlerle ayrılan İş Bankası, 1924'ten 2016'ya güçlü ve istikrarlı büyümesini sürdürmüştür.

İş Bankası, dijital ortamda müşterisine en yakın banka olmak ve iş modellerindeki dijital dönüşüm yolculuğunu tanımlamak amacıyla 2015 yılında Dijital Dönüşüm Programı'nı başlatmıştır.

İş Bankası, kuruluş misyonu gereği en küçük tasarrufu kalkınmaya aktarmayı hedeflemiş, Türk toplumunda tasarruf bilincinin gelişmesi ve yerleşmesinde büyük rol oynamıştır.

Kuruluşunun hemen ardından Türkiye çapında şubeleşmeye başlayan İş Bankası, 1932 yılında Almanya'nın Hamburg ve Mısır'ın İskenderiye şehirlerinde ilk uluslararası şubelerini açmış ve yurt dışında şube açan ilk Türk bankası olmuştur.

1950'li yıllarda Banka, iştirak portföyünü geliştirmiştir.

Banka'nın iştirakleri ülke sanayisinin itici gücü olurken, başta imalat sektörleri olmak üzere birçok iş koluna yatırım yapılmış ve finansman sağlanmıştır. İş Bankası, 1960'lı ve 1970'li yıllarda şubeleşmeye ağırlık vermiş, 1980'li yıllarda yurt dışındaki şube sayısını artırmıştır.

1980'li yıllar İş Bankası için çok kanallı bankacılığın önem kazandığı yıllar olmuş; Banka, müşterilerine daha geniş bir yelpazede ürün sunmaya başlamıştır.

1982 yılında ilk ATM'leri Türkiye ile tanıştıran İş Bankası, "Bankamatik" ismini bir marka haline getirmiştir.

1991 yılında "Mavi Hat"ın ve 1997 yılında ilk İnternet Şubesinin kullanıma açılmasıyla, İş Bankası alternatif dağıtım kanallarında da sektöre yön veren öncü banka kimliğini pekiştirmiştir.

Takip eden yıllarda İş Bankası, sunduğu hizmetlerin kalitesini artırarak ve müşteri beklentilerine göre ürün

geliştirerek ilerlemesini sürdürmüştür. Bu gelişmelerin bir gereği olarak Banka, Ar-Ge faaliyetlerine ağırlık vermiş ve teknolojiye azami oranda yararlanmıştır.

Güçlü ve istikrarlı büyümesini sürdüren Banka, 2000 yılında Genel Merkezini Ankara'dan İstanbul'a taşımıştır.

2006 yılında başlattığı MOD projesi ile İş Bankası, stratejik hedefleri doğrultusunda müşteri odaklı yeni bir yapılanmaya yönelmiş ve yapısal bir devrim niteliğindeki çok sayıdaki projeyi başarıyla tamamlamıştır.

Teknolojideki hızlı gelişmeler ışığında İş Bankası, müşterilerinin tüm işlemlerini kolay, hızlı ve güvenilir bir şekilde en uygun kanaldan 7 gün 24 saat gerçekleştirmelerine imkân tanıyacak yenilikçi ve çok kanallı bankacılık ağını geliştirmeye devam etmiştir.

"Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası Olma" vizyonuyla, müşteriyi merkeze alan Dijital Dönüşüm Programı'nı başlatan İş Bankası, 2016 yılında, ABD'deki Silikon Vadisi'nde dijital dönüşüme destek sağlayacak iştirak şirketi MaxiTech'i hayata geçirmiştir. Ayrıca İş Bankası'nda yenilikçilik kültürünün yaygınlaştırılması ve inovasyon süreçlerinin kesintisiz devam etmesini sağlamak amacıyla, "İnovasyon Komitesi" kurulmuştur.

Sürdürülebilirlik çalışmalarını, 2015 yılında hayata geçirdiği Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemine uygun olarak yürütmekte olan İş Bankası, Borsa İstanbul (BIST) Sürdürülebilirlik Endeksi'ndeki yerini de pekiştirmiştir.

İlkler ve Öncülükler

Kuruluşundan beri bankacılık sektöründe ilklere ve öncülüklerle imza atan İş Bankası, 2016 yılında da sektöre örnek niteliği taşıyan yenilikçi çalışmaları hayata geçirmeyi sürdürmüştür.

İş Bankası;

- Tasarruf alışkanlığını yaratmak ve yaygınlaştırmak amacıyla Türk toplumuna kumbarayı sunmuştur.
- Günlük harcamalarda çek uygulamasını başlatmıştır.
- "Bankamatik" ile Türkiye'de elektronik bankacılığın temellerini atmıştır.
- Avrupa ve K.K.T.C.'de şube açan ilk Türk bankası olmuştur.
- Finans sektöründe ilk yatırım hesabı hizmetini sunmuştur.
- İlk yatırım fonunu kurmuştur.
- Türkiye'de bir banka bünyesinde ilk menkul kıymet alım satımını başlatmıştır.
- İlk interaktif telefon bankacılığı hizmetini başlatmıştır.
- İlk internet şubesini müşteri kullanımına açmıştır.
- WAP telefon bankacılığı işlemlerini başlatmıştır.
- İlk uygulama tabanlı (native) mobil bankacılık hizmetini (İşCep) müşterilerinin kullanımına açmıştır.
- Türkiye'de TRLIBOR piyasasına endeksli getiri sağlayan ilk vadeli mevduat ürünü olan "Değişken Hesabı" müşterilerinin kullanımına sunmuştur.
- Türkiye'nin ilk sosyal sorumluluk odaklı yatırım fonu olan "TEMA Değişken Fonu"nu kurmuştur.
- Konut sektöründe çevre dostu teknolojilerin gelişmesine ve yayılmasına yardımcı olunması amacıyla "Çevre Dostu Konut Kredisi" ürününü müşterilerinin kullanımına sunmuştur.
- Mobil imza ile şubeye gitmeden kredi kullanma ve kartsız para çekme işlemlerini başlatmıştır.
- Mobil Borsa ile müşterilerin İşCep dışında başka bir uygulamaya ihtiyaç duymadan anlık Borsa verilerini izleyerek hisse senedi işlemlerini kolay ve hızlıca yapabilmelerini sağlamıştır.
- İnternet Şubesi ve Mobil Bankacılık kanallarında işlem güvenliğini pekiştiren, aynı zamanda Bankamatiklerden kartsız para çekme imkânı sağlayan "Cep Anahtar" uygulamasını müşterilerin kullanımına sunmuştur.
- Dünyada bir ilk olan "Biyokimlikli POS" (parmak damar haritası ile kimlik doğrulama özellikli) cihazlarını kullanıma açmıştır.
- POS terminallerini çift yönlü bir iletişim aracına dönüştüren "İnteraktif Mesajlaşma Sistemi"ni hayata geçirmiştir.
- Hesap özeti borcunun, bir üst limite yuvarlanarak aradaki farkın yatırım fonunda değerlendirilmesini sağlayan "Üstü Kalsın" uygulamasını hizmete sunmuştur.
- Kurlardaki aşırı yükselişlerden koruyan "Kur Korumalı (Opsiyonlu) Döviz Kredisi", faiz oranlarındaki değişimlerden etkilenmek istemeyenler için "Sabit Faizli Rotatif (BCH) Kredi" ve Çin ile ticari ilişkisi olanlar için Çin Yuanı cinsi döviz kredisini müşterilerine sunmuştur.
- Tek tuşla para çekme olanağı tanıyan "Temassız Kartla Para Çekme" uygulamasını başlatmıştır.
- Tümüyle farklı ve özel bir yapı ile sadece yabancı sermayeli şirketlere hizmet vermek üzere tasarlanmış ihtisas şubesini açmıştır.
- Müşterilerin cep telefonları ile hem internet üzerinden hiçbir kart bilgisi girmeden hem de mağazalardan yanlarında kredi kartı bulundurmalarına gerek kalmadan Karekod (QR kod) teknolojisi ile alışveriş yapmalarına olanak sağlayan Parakod uygulamasını sunmuştur.
- 2B Kredisi'ni özel bankalar arasında ilk defa uygulamaya koymuştur.
- Karekod teknolojisine ilave olarak "Şipşak" adlı yeni ürünü ile gazete, dergi, afiş ve katalog gibi basılı mecralardan da Karekod okutularak anında alışveriş yapılabilmesini sağlamıştır.
- Kredi kartlarına Müzekart özelliğini ekleyerek, T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığına bağlı tüm müze ve ören yerlerini her yıl 1 ay boyunca ücretsiz ziyaret etme imkânı sunmuştur.
- Müşterilerin kart taşımadan veya kart şifresi tuşlamadan Bluetooth ya da Karekod teknolojisi ile para çekmesine olanak sağlayan "İşCepMatik" adlı yeni nesil Bankamatik cihazını müşterilerle buluşturmuştur.
- Fatura bedellerini iskonto ederek vadesinden önce müşterinin kullanımına sunan "Tedarikçi Finansmanı" uygulaması ile aynı zamanda fatura kayıt merkezi ile entegre olup online çalışan Türkiye'deki ilk banka olmuştur.
- Banka aracılığıyla mal ihracatı gerçekleştiren ve KOBİ'lere özel olarak geliştirilen "İhracatçı Kart", müşterilerine sunmuştur.
- İşCep kullanıcılarının ailelerinden veya arkadaşlarından yemek, hediye, eğlence, okul ücreti ve benzeri amaçlar için belirledikleri hesaba para aktarım talebinde bulunabileceği veya benzer sebepler ile kendilerine gelen talepleri hızlıca yanıtlayabileceği "Sosyal Hesap" hizmetini devreye almıştır.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



2016 yılı boyunca yaşanan gelişmelerin bir bölümü küresel piyasalarda dalgalanmalara neden olurken, para birimlerinin değerlerinde ani değişiklikler ve ekonomik faaliyette ivme kaybı gözlenmiştir.

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

2016

Dünya ve Türkiye için kilit önemde bir yıl

Türkiye ekonomisi 2016 yılının ilk dokuz aylık döneminde %2,2 düzeyinde büyümüştür.

Değerli paydaşlarımız,

2016 dünya ve Türkiye ekonomisi için öngörülmeven gelişmelerin yaşandığı, dalgalanmalarla dolu bir yıl olarak geride kalmıştır.

2016 yılı boyunca yaşanan gelişmelerin bir bölümü küresel piyasalarda dalgalanmalara neden olurken, para birimlerinin değerlerinde ani değişiklikler ve ekonomik faaliyette ivme kaybı gözlenmiştir.

Sürpriz gelişmelerden ilki, İngiltere’de yapılan referandum sonucunda Avrupa Birliği (AB) üyeliğinden ayrılma kararının çıkmasıdır. Brexit olarak tarihe geçen bu gelişme, küresel piyasalarda dalgalanmalara yol açtığı gibi AB’nin geleceğinin de daha fazla sorgulanmasını beraberinde getirmiştir.

2016 yılında dünya kamuoyunu çok meşgul eden bir diğer konu, ABD başkanlık seçimleri olmuştur. Küresel ekonominin en büyük katılımcısı olan ABD’nin, seçim sonrası dönemde izleyeceği politikalar küresel piyasalarda yeni dalgalanmalar yaratabilecek ve ABD Merkez Bankası (Fed) daha hızlı bir faiz artırım sürecine girmek zorunda kalabilecektir.

Yılın son çeyreğinde yaşanan bu gelişme, 2008 krizi öncesindeki büyüme performansına henüz dönemeyen küresel ekonominin yeni bir belirsizlikle karşı karşıya kalmasına neden olmuş; ABD Doları hem gelişmiş hem de gelişmekte olan para birimleri karşısında daha da hızlı değer kazanmaya başlamıştır.

Türkiye ekonomisi 2016 yılının ilk dokuz ayında %2,2 oranında büyümüştür.

2016 yılında yurt dışı ve yurt içi kaynaklı risklerle karşı karşıya kalan Türkiye ekonomisi yılın ilk iki çeyreğinde %4,5 oranında büyümeyi başarmıştır. Ancak, Temmuz ayındaki darbe girişiminin de etkisiyle ekonomi yılın üçüncü çeyreğinde yıllık bazda %1,8 oranında daralmış, ilk dokuz aylık dönemde ekonomik büyüme ise %2,2 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Yaşanan gelişmeler, iç talepte yavaşlamaya neden olurken, ekonomi yönetiminin ekonomik aktiviteyi desteklemeye yönelik tedbirleri ve kamu harcamalarının hız kazanması, ekonomideki küçülmeyi sınırlandıran unsurlar olarak ortaya çıkmıştır.

Tüm olumsuzluklara karşın, Türkiye’nin kamu maliyesi 2016’da güçlü görünümünü korumuştur. Mali disiplinden taviz verilmemiş olup, maliye politikasının önümüzdeki dönemde büyümeyi destekleyeceği öngörülmektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Sektöründe her zaman önde yer almayı ve trend belirleyici olmayı hedefleyen Bankamız, Türkiye'ye ve Türk halkına olan güçlü inancı ile geleceğe hazır bir şekilde çalışmalarını yoğun olarak sürdürmektedir.

Küresel ekonomik büyümedeki yavaşlamaya rağmen Türk bankacılık sektörü büyüme eğilimini 2016 yılında da sürdürmüştür.

Küresel ekonomik büyümedeki yavaşlama, yakın coğrafyada jeopolitik risklerin artması ve söz konusu gelişmelerin ülkemizin makroekonomik dengeleri üzerinde hissedilen etkilerine rağmen 2016 yılında bankacılık sektörünün toplam aktiflerinde yaklaşık %16,1'lik bir gelişim sağlanmıştır.

Yılın üçüncü çeyreğinde iç talepte yaşanan ivme kaybı kredi hacmi büyümesinin yavaşlamasına yol açmıştır. Ancak, izleyen dönemde alınan kararlar ve bireysel kredilere yönelik makro ihtiyati tedbirlerin gevşetilmesinin etkisiyle kredilerde bir miktar toparlanma kaydedilmiştir.

Sektörün finansman ihtiyacı ana fonlama kaynağı olan mevduatın yanı sıra menkul kıymet ihraçları ve yurt dışından kredi kullanımları ile karşılanmaya devam edilmiştir. 2016 yılının ikinci yarısında Türkiye'nin derecelendirme notlarında yaşanan düşüşler bankaların yurt dışından borçlanmalarını sorunsuzca sürdürmelerini engellememiş ve Türk bankacılık sektörüne duyulan güven bir kez daha teyit edilmiştir.

İş Bankası, 2016 yılında 92. yılını kutlamıştır.

Cumhuriyet dönemi Türkiye'sinin en önemli ekonomik kazanımları arasında yer alan İş Bankası, "Türkiye'nin kalkınma ve inşasına katkı" olarak tanımlanan asli misyonuna her daim sadık kalarak, 2016 yılında 92. yaşına ulaşmıştır.

Sektöründe her zaman önde yer almayı ve trend belirleyici olmayı hedefleyen Bankamız, Türkiye'ye ve Türk halkına olan güçlü inancı ile geleceğe hazır bir şekilde çalışmalarını yoğun olarak sürdürmektedir.

Küresel ve ulusal piyasa koşulları her ne olursa olsun, ülkemiz reel sektörünün gelişimini ve geleceğini bankacılık ürün, hizmet ve çözümleriyle destekleyen İş Bankası, yurt içi ve dışındaki yaygın hizmet ağı ile milyonlarca müşterisinin hayatına çok yönlü olarak dokunmakta, refahlarına katkı için sürekli çalışmakta ve paydaşları için kalıcı değer üretmektedir.

Bu doğrultuda, son dönemde, hizmetlerimizi yeni boyutlara taşıma faaliyetlerimize hız vermiş bulunuyoruz. "Türkiye'nin Bankası" olarak, müşterilerimizin ihtiyaç duydukları her an, kişiselleşmiş ve hayatlarını kolaylaştıran çözümler sunmamıza imkân tanıyacak ve mobil bankacılık başta olmak üzere, tüm temas noktalarındaki deneyimlerini daha da yüksek bir seviyeye taşıyacak

92

İş Bankası 2016'da 92. yaşını kutlamıştır.

Türkiye ekonomisinin gücüne ve toplumsal dinamizmine olan inancımızla; ülkemiz ve insanlarımız için aydınlık bir gelecek öngörüyoruz.

Dijital Dönüşüm Programı'na odaklanmış durumdayız.

İş Bankası, köklü sosyal sorumluluk bilinciyle de toplumsal gelişime destek olmaya devam etmektedir. İş Bankası, kurulduğu günden bu yana ekonomik kalkınmanın yanı sıra toplumsal hayatın gelişimine de katkıda bulunmaktadır. Bankamız, ülkemizin ve halkımızın gereksinimlerine uygun, uzun soluklu, yaygın ve sürdürülebilir sosyal sorumluluk faaliyetleriyle eğitim, çevre ve kültür-sanat alanlarında projeler yürütmektedir.

İş Bankası, sosyal sorumluluk çalışmalarının odağı ve önceliği olarak ülkemizin geleceği olan çocuklarımızı görmektedir. Bu bağlamda, özellikle okuma ve araştırma alışkanlıklarının küçük yaşlarda kazanılmasının çok önemli olduğuna gönülden inanıyoruz.

2008 yılında hayata geçen "Karneni Göster Kitabını Al" kampanyası ile her yıl ilk ve orta öğretim çağındaki öğrencilere yaz tatiline başlarken kitap armağan ediyoruz. Gururla ifade etmek isterim ki, dünya ölçeğinde örnek gösterilebilecek bu projemiz çerçevesinde, 2016 yıl sonu itibarıyla, Türkiye'nin dört bir yanında 11 milyonu aşkın kitabı çocuklarımıza ulaştırmış bulunuyoruz.

2016 yılının bir diğer kilometre taşı, yayınevimiz Türkiye İş Bankası Kültür Yayınları'nın kuruluşunun 60. yıldönümünü kutlaması olmuştur. Yıllara sari birikimiyle

yayıncılık dünyasında değerli bir konuma sahip olan Türkiye İş Bankası Kültür Yayınları, Türk yayıncılık tarihinin önemli yapı taşlarından biridir.

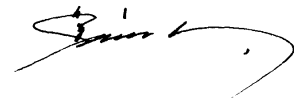
Geleceğe dair

Türkiye ekonomisinin gücüne ve toplumsal dinamizmine olan inancımızla, ülkemiz ve insanlarımız için aydınlık bir gelecek öngörüyoruz.

Türkiye ekonomisindeki vazgeçilmez konumumuzla, maddi ve maddi olmayan tüm varlıklarımızı, ülke ekonomisi ve insanımıza hizmet için kullanmaya kararlıyız. İş Bankası'nın Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınma ve büyümesine katkısı yakın, orta ve uzun vadede misliyle artarak devam edecektir.

Bu vesileyle, Bankamızın bugünlere gelmesine katkı sağlayan başta İş Bankacılar olmak üzere tüm paydaşlarımıza şahsım ve Yönetim Kurulumuz adına teşekkürlerimi sunarım.

Saygılarımla,



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı



92. yılımızda elde ettiğimiz başarılı sonuçlar bizi daha da güçlü kılıyor, geleceğe kararlılıkla bakmamızı sağlıyor.

Adnan Bali
Genel Müdür

%15,3

İş Bankası, 2016 yılında toplam mevduatını %15,3 oranında artırmıştır.

266,8

İş Bankası'nın krediler yoluyla ekonomiye sağladığı destek yıl sonu itibarıyla 266,8 milyar TL'yi aşmıştır.

%13,0

İş Bankası'nın aktif toplamı 2016'da %13,0 büyümüştür.

**İş Bankası'nın gücü
Türkiye'nin gücüdür,
İş Bankası'nın kârı
Türkiye'nin kârıdır,
Türkiye'nin kârıdır.**

İş Bankası'nın değerli hissedarları, müşterileri, çalışanları ve iş ortakları, Tüm dünya için son derece hareketli ve dalgalı geçen 2016'da yurt içinde ve yurt dışında önemli gelişmeler yaşanmıştır. Halk oylaması sonucunda İngiltere'nin AB'den ayrılma sürecine girmesi, ABD başkanlık seçimi ile ilgili gelişmeler, Fed'in para politikası ve geleceğe dair öngörülerdeki değişim ile hemen yanı başımızda Orta Doğu'daki belirsizlikler 2016 yılını dünya genelinde zor bir yıl olarak öne çıkarmıştır. Ülkemizde ise özellikle 15 Temmuz'da yaşanan menfur darbe girişimini takip eden süreçte yaşanan olağanüstü koşullarda, Türkiye ekonomisinin lokomotifi konumundaki bankalarımız, mali bünyelerinin sağlamlığı ve kriz yönetme yetkinlikleri ile reel kesime her zamankinden çok daha kararlı bir şekilde destek sunmaya odaklanmıştır. Bankamız bu süreçte her koşulda ülkemiz için feragate hazır olduğunu bir kere daha ortaya koymuştur. İçeride ve dışarıda böylesine sıra dışı ve beklenmeyen gelişmeler olduğu bir yılda, İş Bankası yıl içinde değişen önceliklere karşı izlediği dinamik politikalarla hem büyüme ve kârlılık hem de aktif kalitesinin ve sermaye yeterliliğinin korunması bakımından son derece başarılı sonuçlar almaya muvaffak olmuştur. Ülkemizin maalesef yatırım yapılabilir ülke notunu kaybettiği ve olumsuz çok sayıda gelişme sonucunda TL'nin aşırı değer yitirdiği bir ortamda, Bankamız bir taraftan bankacılık fonksiyonunu en yapıcı bir tarzda sürdürürken, diğer taraftan net kârını 2015 yıl sonundaki 3,1 milyar TL'den yıl sonu itibarıyla 4,7 milyar TL'ye yükseltmeyi başarmış, aynı zamanda

sermaye yeterlilik rasyosunu da %15,2'nin üzerinde tutmayı sağlayabilmiştir. Böyle zor bir dönemde özkaynaklarımıza bu denli güçlü bir katkı yapılmış olması hem Bankamız hem de ülkemiz bakımından çok kıymetlidir. Çünkü inanıyoruz ki; İş Bankası'nın gücü Türkiye'nin gücüdür, İş Bankası'nın kârı Türkiye'nin kârıdır, Türkiye'nin kârıdır.

İş Bankası 92 yıldır Türk ekonomisinin en büyük destekçisidir.

Bankamız 2016 yılında da, mali bünyesinin sağlamlığı, kurumsal yönetim kalitesi, profesyonel insan kaynağı, yaygın fiziki ve dijital hizmet ağı ve finansal hizmetlerin farklı segmentlerinde faaliyet gösteren güçlü iştirakleri ile sektörde en ön sıralarda yer almayı başardı. Bu yıl için kendimize koyduğumuz hedeflerin tamamını gerçekleştirirken 92. kuruluş yılımız olan 2016'da Türkiye'nin en büyük özel bankası olmayı da sürdürdük. Yıl içerisinde, her zaman olduğu gibi bireylerden KOBİ'lere, ticari işletmelerden ülkemizin büyük ölçekli yatırımlarına kadar geniş bir perspektifte hizmet ve finansman desteği sağlayarak ülkemize ve müşterilerimize karşı sorumluluklarımızın bilinciyle faaliyet gösterdik. Rakamlara da yansıyan bu başarıyla 2016 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın aktif büyüklüğü, önceki yıla göre %13,0 artışla, 311,6 milyar TL'ye ulaşmış; aynı dönemde Bankamız tarafından kullanılan nakdi krediler 203,1 milyar TL'ye, gayrinakdi krediler ise 63,6 milyar TL'ye yükselerek krediler yoluyla ekonomiye sağlanan toplam destek 266,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Faaliyetler

Genel Müdür'ün Mesajı

İnanıyoruz ki, dijital dönüşüm ve inovasyon alanında attığımız her adım ve hayata geçirdiğimiz her proje, müşteri deneyimini ileriye taşımakla kalmayacak, ürettiğimiz ve paydaşlarımıza sunduğumuz katma değeri de büyütecektir.

Bu kapsamda önemli olduğuna inandığımız ve vurgulanması gerektiğini düşündüğüm hususlardan biri, ekonominin kılcal damarları olarak nitelediğimiz KOBİ'lere yönlendirdiğimiz kaynaktır. Bankamız, geleneksel olarak KOBİ'leri çok yönlü kredi ve hizmet paketleri ile desteklemekte, katma değeri yüksek danışmanlık yaklaşımı ile küçük ve orta boy işletmelerin geleceğine katkıda bulunmaktadır. 2016 yılı sonu itibarıyla İş Bankası'nın KOBİ'lere sağladığı kredilerin toplam bakiyesi 44,3 milyar TL'ye yükselmiştir.

Bir diğer paydaş grubumuz ise hane halkı, bir diğer ifade ile bireysel müşterilerdir. Bankamız, yurt çapına yaygın şube ağı ve dijital hizmet platformlarıyla milyonlarca bireysel müşterisinin finansal ihtiyaçlarını karşılamakta, güçlü ve müreffeh bir geleceğin inşasına destek olmaktadır. Nakit, konut ve taşıt kredileriyle müşterilerimizin taleplerini karşılamaya devam ettiğimiz 2016 yılında, tüketici kredileri bakiyemiz 2015 yıl sonuna göre %9,6 artış göstererek 39,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. İş Bankası, zorlu koşulların hakim olduğu 2016 yılında toplam mevduatını %15,3 oranında artırarak mevduat tabanını 177,4 milyar TL seviyesine ulaştırmıştır. Gelişmiş teknolojik altyapımız ve dijital kanallarımız üzerinden sunduğumuz çok yönlü bankacılık hizmetleri, elde edilen başarılarla önemli rol oynayan faktörler olmuştur. Aynı dönemde Bankamız, 36,0 milyar TL'ye ulaşan özkaynak büyüklüğü ile özel bankalar arasında bu alandaki liderliğini pekiştirmiştir. Geçmiş yıllarda olduğu gibi, İş Bankası 2016 yılında da takipteki kredilerinin toplam kredilere

oranını, sektör ortalamasının altında, %2,4 seviyesinde tutmayı başarmış, tüm kredi kategorilerinde takipteki krediler oranı sektöre göre daha düşük seviyelerde oluşmuştur.

Hedefimiz, Türkiye'nin en iyi dijital bankası olmaktır.

Türkiye'nin en iyi dijital bankası olma hedefiyle bir dönüşüm sürecine girilmiştir. Bu doğrultuda, tüm süreçlerimizi uçtan uca dijitalleştirerek müşterilerimize mümkün olan en iyi deneyimi yaşatmayı hedefleyen dijital dönüşüm yol haritamız oluşturulmuş ve gerekli organizasyonel değişiklikler başarıyla hayata geçirilmiştir. Dijital dönüşüm kapsamında odaklandığımız alanlardan ilki, müşteri deneyiminin sürekli olarak iyileştirilmesidir. Bu konudaki nihai amacımız; birbirini tamamlayan, tutarlı fiziksel ve dijital deneyimler sunan, müşteri ihtiyaç ve beklentilerini en uygun anda, kişiselleştirilmiş, hızlı ve kolay ulaşılabilir şekilde karşılayan bütünlük bir müşteri deneyimi seviyesine ulaşmaktır. Dijital dönüşümümüzün bir diğer temel taşı, gerçekleştirmekte olduğumuz ileri veri analitiği çalışmalarıdır. Kullanmakta olduğumuz analitik modellerin sayısını, çeşitliliğini ve derinliğini artıran bu çalışmalarla geniş müşteri tabanımızı çok daha iyi tanıma imkânı elde edilmektedir. İnanıyoruz ki, dijital dönüşüm ve inovasyon alanında attığımız her adım ve hayata geçirdiğimiz her proje, müşteri deneyimini ileriye taşımakla kalmayacak, ürettiğimiz ve paydaşlarımıza sunduğumuz katma değeri de büyütecektir. Dijital bankacılığın ülkemizdeki kurucularından ve öncülerinden olan İş Bankası, 2016 yılında

Türkiye

İş Bankası Türkiye'nin yarınları için çalışıyor.

2017 yılında da koşullar ne olursa olsun sürdürülebilir büyümeye odaklanacak, katma değer üreten tüm ekonomik aktörlere ve hane halkına olan desteğimizi sürdüreceğiz.

kaydettiği işlem hacimleri ve ulaştığı müşteri sayısı ile sektördeki yerini daha da güçlendirmiştir. Yıl içerisinde Bankamızın mobil bankacılık müşteri sayısı %53,1'lik artışla 3,6 milyon kişiyi aşmıştır.

Uluslararası piyasaların etkin ve prestijli bir katılımcısıyız.

İş Bankası, 2016 yılında mevduat dışı fon kaynaklarını etkin bir şekilde kullanmaya devam etmiş, uluslararası sendikasyon piyasalarındaki köklü geçmişi, deneyimi ve prestijli konumuyla, piyasa koşullarının zorluklarına rağmen vadesi gelen işlemlerini yenileyerek toplam 2,4 milyar ABD doları tutarında finansman sağlamıştır. Öncü ve lider olduğu Eurotahvil ihraçlarında da Bankamız, 2013 yılından bu yana aktif olarak kullandığı Orta Vadeli Tahvil Programı dahilinde gerçekleştirilen 39 yeni işlem ile yıl içinde toplam 1 milyar 997 milyon ABD dolarlık ihracı başarıyla tamamlamıştır. Önümüzdeki dönemde de yurt dışı kaynak yaratma imkânlarından iyi zamanlama ve uygun maliyetlerle azami ölçüde faydalanmaya devam edeceğiz.

Tüm kaynaklarımızla Türkiye'nin yarınları için daha fazla çalışmaya hazırız.

2016 yılında yaşananlar, hızla gelişen olaylar karşısında bankalarca proaktif kararlarla doğru refleksler gösterilmesinin önemini; planlı, öngörülü ve aynı zamanda işin mutfağına da tam anlamıyla hakim olmanın gereğini işaret etmiştir. İş Bankası, samimi, taahhütkâr, iyi günde kötü günde müşterisinin yanında olan, bu ülkenin

kumaşıyla uyumlu iş yapma anlayışı ile üzerine düşen görevi yerine getirmeye devam edecektir. 2017 yılında da koşullar ne olursa olsun sürdürülebilir büyümeye odaklanacak ve katma değer üreten tüm ekonomik aktörler ile hane halkına olan desteğimizi sürdüreceğiz. "Türkiye'nin Bankası" adına hissedarlarımıza, müşterilerimize, yerli ve yabancı iş ortaklarımıza ile alınan bu sonuçlarda en büyük paya sahip olan çalışanlarımıza teşekkür ederim.

Saygılarımla,



Adnan Bali
Genel Müdür

Dünya Ekonomisi

Gelişmiş ülkelerin ekonomik büyüme hızı bir miktar ivme kaybederken, gelişmekte olan ülkelerde ekonomik aktivite yatay bir seyir izlemiştir.

2016 yılında küresel ekonomide ivme kaybı sürmüştür.

2016'da küresel ekonominin gündeminde; ABD Merkez Bankası (Fed) başta olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikası uygulamaları, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı alması (Brexit), ABD'deki Başkanlık seçimleri, artan jeopolitik riskler, Çin ekonomisinin performansı ve petrol fiyatlarının seyri yer almıştır. Brexit küresel ekonomiye ilişkin risklerin önemli ölçüde artmasına neden olmuştur. Gelişmiş ülkelerin büyük bölümünde ekonomiyi desteklemek amacıyla olağanüstü gevşek para politikası uygulamalarına devam edilmiştir. Petrol başta olmak üzere, emtia fiyatlarında gözlenen kısmi toparlanma eğilimi emtia ihracatçısı ülke ekonomileri üzerindeki baskıları bir miktar azaltmıştır. Bu çerçevede, 2016 yılında gelişmekte olan ülkelerin büyüme hızı yatay seyretmiş, gelişmiş ülkelerde ise ekonomik aktivite ivme kaybetmiştir. Böylece, küresel ekonomik aktivite 2015 yılına kıyasla az da olsa yavaşlamıştır.

Fed 25 baz puan faiz artırımını yapmıştır.

Küresel ekonomik görünümü ilişkin belirsizlikleri artıran Brexit, Fed'in faiz artırım kararını ötelemesine yol açan faktörlerden biri olmuştur. Diğer taraftan, ABD'de ekonomik büyüme 2016 yılı ortasından itibaren hız kazanmış, iş gücü

ve enflasyon göstergeleri olumlu bir tablo çizmiştir. Bu gelişmeler çerçevesinde, Fed Aralık ayında politika faiz oranını 25 baz puan artırmıştır. Ayrıca, ABD Başkanlık seçimlerini, vaatleri arasında vergi oranlarının indirilmesi ve tüketim harcamalarının teşvik edilmesi gibi gevşek maliye politikası uygulamalarının yer aldığı adayın kazanması, ülkede ekonomik büyümenin hız kazanacağı ve enflasyonun yükselme eğilimine gireceği beklentisini güçlendirmiştir.

Avrupa Merkez Bankası (ECB) ve Japonya Merkez Bankası (BOJ) negatif faiz politikası izlemiştir.

Gelişmiş ülkelerin büyük bölümünde, küresel krizin ardından kalıcı olarak yukarı yönlü ivme kazanamayan ekonomik aktiviteyi canlandırmak amacıyla olağanüstü gevşek para politikası uygulamalarına devam edilmiştir.

Avrupa'da siyasi belirsizliklerin önemli ölçüde artması da ekonomik aktivite üzerinde ilave baskı yaratmıştır. Ekonomik büyümenin nispeten yatay bir seyir izlediği Euro Alanı ve Japonya'da merkez bankaları negatif faiz politikası izlemiştir. Buna karşın arzu edilen sonuçların elde edilememesi maliye politikalarının ve yapısal reformların hayata geçirilmesi gerektiği yönündeki tartışmaları gündeme taşımıştır.

55

Brent türü petrolün varil fiyatı 2016 sonunda 55 ABD dolarını aştı.

2017 yılında Fed başta olmak üzere, gelişmiş ülke merkez bankalarının kararları ve bunlara yönelik beklentiler yakından takip edilecektir.

Enerji ve emtia fiyatlarında toparlanma kaydedilmiştir.

Küresel talep koşullarının zayıf seyretmesinin ve arz artışının sürmesinin etkisiyle 2015 yılında düşen petrol fiyatları, 2016 yılının ikinci yarısında kısmen toparlanmıştır. Bu gelişmede, arz-talep dengesini sağlamak amacıyla petrol üretim miktarında kesintiye gidilmesi yönündeki görüşmeler ve Çin ekonomisinin görece olarak istikrarlı bir görünüm sergilemesi rol oynamıştır.

OPEC üyesi ülkelerin yılın son aylarında üretim kotalarında kesintiye gitme konusunda anlaşmaya varması ve bu karara diğer üreticilerin de uyacaklarını açıklamalarıyla birlikte petrol fiyatları yükselmiştir. 2016 yılı başında 27 ABD doları düzeyinde seyreden Brent türü petrolün varil fiyatı, yılın sonunda 55 ABD doları seviyesini aşmıştır.

Geleceğe dair beklentiler

2017 yılında Fed başta olmak üzere, gelişmiş ülke merkez bankalarının kararları ve bunlara yönelik beklentiler yakından takip edilecektir. Ayrıca, ABD'de yeni yönetimin izleyebileceği korumacı politikalar, Avrupa'da Brexit'in ardından güçlendiği gözlenen Birlik karşıtı eğilimler ile Orta Doğu'da artan jeopolitik riskler küresel ekonomiyi baskı altında bırakabilecektir.

Petrol üreticisi ülkelerin üretimi kısma kararı almasına rağmen süregelen küresel riskler paralelinde petrol başta olmak üzere emtia fiyatlarının baskı altında kalması beklenmektedir. Fed'in para politikasındaki normalleşme adımlarının küresel ekonomik görünüme ilişkin belirsizlikler nedeniyle iktisadi faaliyet üzerinde ilave baskı yaratmayacak şekilde tedrici olacağı tahmin edilmektedir.

Euro Alanı ve Japonya'da ise genişletici yöndeki para politikalarının devam edeceği öngörülmektedir. Önümüzdeki dönemde, yetersiz kalan para politikaları karşısında dünya genelinde ekonomik aktiviteyi desteklemek üzere maliye politikalarının da kullanılabileceği dikkate alındığında, 2017 yılında küresel ekonomide kısmi bir toparlanma kaydedilmesi beklenmektedir.

Türkiye Ekonomisi

Yurt dışı ve yurt içi kaynaklı önemli risklerle karşı karşıya kalan Türkiye ekonomisinin ilk 9 aydaki büyüme hızı %2,2'ye gerilemiştir.

2016 yılında makroekonomik gelişmeler

Kamunun büyümeye katkısı artmıştır.

Son yıllarda hem yurt dışı hem de yurt içi kaynaklı önemli risklerle karşı karşıya kalan Türkiye ekonomisi, 2016 yılının ilk iki çeyreğinde %4,5'lik büyüme performansı sergilemiştir. Bu dönemde kamu harcamaları hız kazanırken, tüketim harcamaları da artış kaydetmiştir. Yılın üçüncü çeyreğinde ise, meydana gelen siyasi gelişmelerin yarattığı belirsizlikler nedeniyle ekonomi 27 çeyreğin ardından ilk kez küçülmüştür. Üçüncü çeyrekte %1,8'lik küçülme kaydeden ekonominin ilk dokuz aydaki büyüme hızı %2,2'ye gerilemiştir.

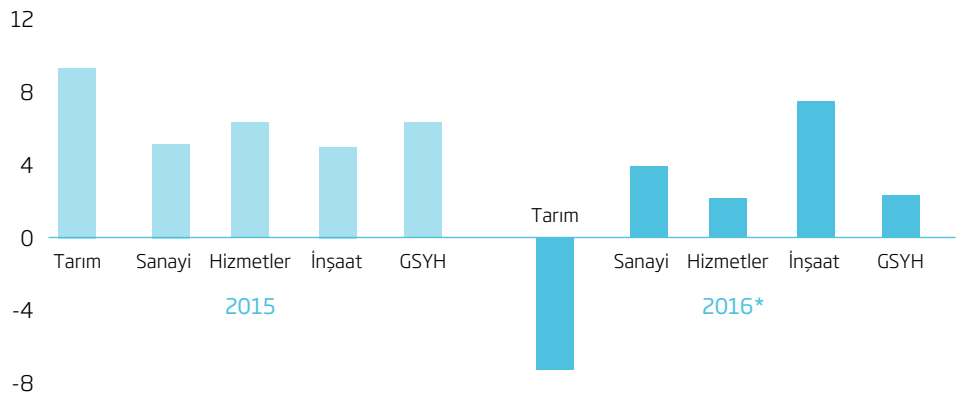
İhracat ve ithalat hacmindeki daralma eğilimi 2016 yılında da devam etmiştir. İthalat hacminin daralmasında enerji fiyatlarının düşük seyri sürdürmesi belirleyici olmuştur. İhracat hacmi ise Avrupa ekonomilerinin tedrici

biçimde toparlanmasına karşın, jeopolitik gelişmelerin de etkisiyle zayıf seyretmiştir. 2016'da yıllık bazda ihracat ve ithalat sırasıyla %0,9 ve %4,2 oranında azalmıştır. Böylece dış ticaret açığı bu dönemde %11,7 oranında azalarak 56 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşmiştir. Dış ticaret açığındaki daralmaya karşın enerji fiyatlarının etkisinin azalması ve turizm gelirlerinde yaşanan düşüşün etkisiyle cari açık miktar genişlemiştir. 2016 yılında cari açık 32,6 milyar ABD doları olmuştur.

Bütçe, hedeflerle uyumlu bir görünüm sergilemiştir.

Mali disiplin 2016 yılında da Türkiye ekonomisinin güçlü yönünü oluşturmaya devam etmiştir. 2016 yılında bütçe harcamaları bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %15,3 artmıştır. Bu dönemde bütçe gelirleri vergi düzenlemelerinin de katkısıyla %14,8 oranında yükselmiştir. Yılın genelinde bütçe gerçekleştirmeleri hedefler ile uyumlu bir görünüm sunmuştur.

GSYH'deki Sektörel Yıllık Büyüme Oranları (%)



* Ocak-Eylül dönemi itibarıyla.

%8,5

2016 yılı TÜFE artışı

Mali disiplin, 2016 yılında da Türkiye ekonomisinin güçlü yönünü oluşturmayı sürdürmüştür.

Enflasyon, yılın ikinci yarısında düşüş eğilimi sergilemiştir.

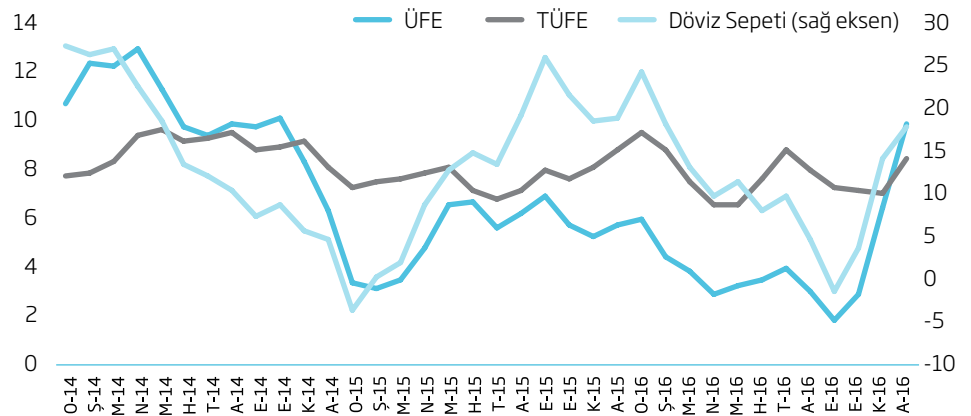
2016 yılının ilk yarısında gıda fiyatlarındaki artışın güçlü seyretmesi enflasyonu yukarı yönlü etkilerken, yılın ikinci yarısında bu eğilimin tersine dönmesi enflasyon göstergelerine olumlu yansımıştır. TÜFE'deki yıllık artış Aralık'ta %8,5 olmuştur. Ağustos ayından itibaren çekirdek enflasyon göstergelerinde belirginleşen iyileşme eğilimi ise sona ermiştir.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB), para politikasında ihtiyatlı duruşunu sürdürüyor.

Ağustos 2015'te açıklanan yol haritası çerçevesinde, TCMB 2016 yılının Mart ayından itibaren para politikasında sadeleşme adımlarına başlamıştır. TCMB, faiz koridorunun üst bandını oluşturan gecelik borç verme faiz oranında

(marjinal fonlama oranı) Mart-Eylül döneminde toplam 250 baz puanlık indirim gerçekleştirmiştir. Ekim ayında faiz politikasında değişikliğe gitmeyen TCMB, sadeleşme adımlarının büyük ölçüde tamamlandığını ve tek faiz oranından fonlama yapma noktasına oldukça yakın olduğunu belirtmiştir. Kasım ayında ise döviz kurlarında artan oynaklığı dikkate alan TCMB, faiz koridorunun üst bandını ve politika faiz oranını sırasıyla 25 ve 50 baz puan artırarak para politikasında ölçülü bir sıkılaşmaya gitmiştir. Böylece, marjinal fonlama oranı %8,50, borçlanma faiz oranı %7,25, bir hafta vadeli repo ihale faiz oranı %8 olmuştur. TCMB'nin faiz indirim kararlarıyla birlikte %7,7 düzeyine kadar inen TCMB ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti ise, Aralık'ta %8,3 düzeyinde gerçekleşmiştir.

TÜFE ve Döviz Sepeti^(*) (Aylar İtibarıyla Yıllık Değişimler,%)



(*) Döviz Sepeti (0,5*€+0,5*\$), TCMB kurlarının aylık ortalamaları kullanılarak hesaplanmıştır.

Bankacılık Sektörü

Bankacılık sektöründe güçlü sermaye yapısının sürdürülmesinde, sağlıklı büyüme paralelinde kârlılığın korunması önemli bir rol oynamıştır.

Kredi hacmi büyümesinde yavaşlama

Bankacılık sektörünün toplam aktifleri Aralık ayı itibarıyla, 2015 yıl sonuna göre %16,1 oranında büyüyerek 2.598(**) milyar TL seviyesine yükselmiştir.

2016 yılında Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinde kaydedilen düşüşün yanı sıra zorunlu karşılıklarda yapılan düzenlemeler bankacılık sektöründe fonlama maliyetlerini olumlu yönde etkilemiştir. Öte yandan, yılın ilk dokuz aylık döneminde kredi talebi zayıf bir performans sergilemiştir. Temmuz ayında meydana gelen gelişmelerin iç talep üzerinde baskı yaratması da kredi artış hızını yavaşlatmıştır. Ancak, 15 Temmuz sonrasında alınan kararların ve özellikle Ekim ayında tüketici kredilerine yönelik makro ihtiyati tedbirlerin gevşetilmesinin etkisiyle kredi talebinde yılın son çeyreğinde bir miktar toparlanma kaydedilmiştir.

Bankacılık sektörü fonlama kaynaklarını çeşitlendirmeye devam etmiştir.

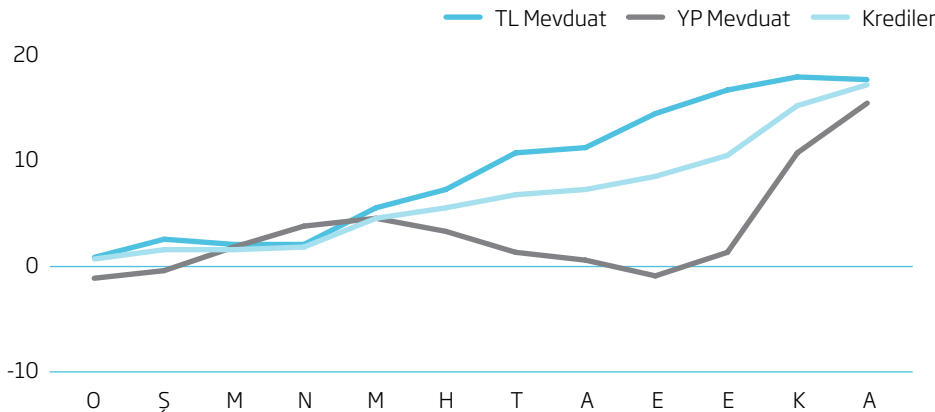
2016 yılında da bankacılık sektörünün ana fonlama kaynağını mevduat oluşturmuştur. Yılın özellikle üçüncü çeyreğinde yabancı para mevduattan TL mevduata geçiş eğiliminin ön plana çıktığı gözlenmiştir. Kaynak ihtiyacı, mevduatın yanı sıra menkul kıymet ihraçları ve yurt dışından kredi kullanımları ile karşılanmaya devam edilmiştir. Türkiye, iki derecelendirme kuruluşundan almış olduğu yatırım yapılabilir kredi notundan birini Eylül ayında kaybetmiş olmasına rağmen, bankacılık sektörü yurt dışından kaynak sağlama konusunda herhangi bir sıkıntıyla karşılaşmamıştır. Sektörün uzun vadeli borç çevirme oranı 2016 yılında %109 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Sektör güçlü görünümünü koruyor.

2015 yılı sonunda %15,6(**) olan bankaların sermaye yeterlilik oranı, kredi talebindeki zayıf görünümün de etkisiyle 2016'da %15,5(**) seviyesinde gerçekleşmiştir. Sektörde güçlü sermaye yapısının sürdürülmesinde sağlıklı büyüme paralelinde kârlılığın korunması önemli bir rol oynamıştır.

2016 Yılında Mevduat ve Krediler (*)

(Yıl sonuna Göre Değişim, %)



(*) Kaynak: BDDK Aylık Bülten Verileri

(**) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarında katılım bankaları hariç tutulmuştur.

%15,5

2016 itibarıyla sektör sermaye yeterlilik oranı

Türk bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2016'da, 2015 yıl sonuna göre %16,1 oranında büyüyerek 2.598 milyar TL seviyesine yükselmiştir.

Geleceğe dair beklentiler

Kamu öncülüğünde büyüme

2017 yılında ekonomik büyümenin bir miktar hızlanabileceği ancak potansiyelinin altında kalmaya devam edeceği tahmin edilmektedir. Bu dönemde özellikle kamu harcamalarındaki artışın ekonomik aktiviteyi desteklemeyi sürdürmesi beklenmektedir. Bütçe açığının ve kamu borç stokunun milli gelire oranının uluslararası normlara kıyasla oldukça düşük düzeyde seyretmesi nedeniyle, bu gelişmenin mali göstergelerde önemli bir bozulmaya yol açmayacağı düşünülmektedir. Diğer taraftan, petrol fiyatlarında gözlenen artış eğiliminin, Türkiye'nin ana ihraç pazarlarındaki belirsizliklerin devam etmesinin ve turizm gelirlerindeki zayıf performansın cari açık üzerinde yukarı yönlü baskı yaratabileceği değerlendirilmektedir. Enflasyon tarafında ise TL'nin seyrinin, yüksek oynaklığın etkili olduğu gıda fiyatlarındaki hareketlerin, petrol fiyatlarındaki artış eğiliminin ve iç talep koşullarının önemli rol oynayacağı öngörülmektedir. TL'deki değer kaybının gecikmeli etkileri ve enerji fiyatlarındaki kısmi toparlanma dikkate alındığında, 2017'de enflasyonun 2016 yılına kıyasla daha yüksek düzeyde gerçekleşeceği tahmin edilmektedir.

Para politikasında temkinli duruş

TCMB'nin önümüzdeki dönemde para politikasındaki ihtiyatlı duruşunu koruyacağı tahmin edilmektedir. Döviz kurundaki gelişmelerin ve enflasyon görünümünün para politikasının seyri açısından belirleyici olmaya devam edeceği düşünülmektedir.

Bankacılık sektörü büyüme eğilimini sürdürecektir.

2017 yılında başta Fed olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının kararlarının, yoğun bir seçim gündemine giren Avrupa'da yaşanacak siyasi gelişmelerin ve jeopolitik gelişmelerin, Türkiye'nin de aralarında bulunduğu gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları üzerinde etkili olacağı tahmin edilmektedir. ABD'de para politikasındaki normalleşme eğilimine karşılık başta Euro Alanı ve Japonya olmak üzere, gelişmiş ülkelerin genelinde düşük hatta negatif faiz oranlarının devam edeceği dikkate alındığında, küresel likidite koşullarında yakın vadede belirgin bir sıkılaşma öngörülmektedir.

Ekonomi yönetimi tarafından son dönemde alınan kararların özellikle kredi büyüme performansı üzerinde etkili olmaya devam etmesi beklenmektedir. Bu adımların bankacılık sektörü büyüklükleri üzerindeki olumlu etkisinin önümüzdeki dönemde belirginleşeceği öngörülmüşken, Türk bankacılık sektörü açısından aktif kalitesini gözeterek sürdürülebilir ve sağlıklı büyüme ile kârlılığın korunması öncelikli hedef olmaya devam edecektir.

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası'nın toplam varlıkları 2016 yılında %13,0 oranında artışla 311,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

İş Bankası, aktif toplamı ile kredi, mevduat ve özkaynak büyüklükleri açısından özel bankalar arasında lider konumunu devam ettirmiştir.

2016 yıl sonu itibarıyla, 1.374 şube ve 6.527 Bankamatik ile özel bankalar arasında en geniş dağıtım ağına sahip banka olan İş Bankası, dijital bankacılık alanındaki yenilikçi uygulamalarını da sürdürmüştür. Mobil bankacılık uygulaması olan İşCep'i kullanan müşteri sayısı yıl sonu itibarıyla 3,6 milyonu aşmıştır.

İş Bankası'nın aktif toplamı bir önceki yıla göre %13,0 oranında büyüyerek 311,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Önceki yıla göre %14,7 oranında artan krediler 203,1 milyar TL seviyesine ulaşmış ve kredilerin aktif toplamı içerisindeki payı %65,2 seviyesine gelmiştir. İş Bankası'nın kredilerinin %24,9'u bireysel kredilerden, %75,1'i ise kurumsal ve ticari krediler ile KOBİ kredilerinden oluşmaktadır.

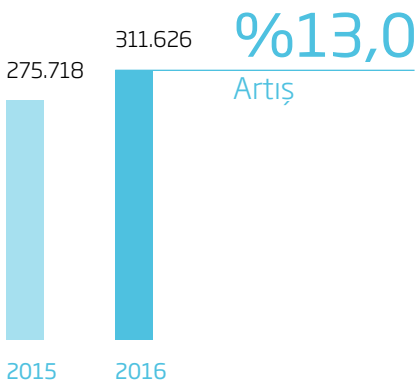
Sektör ortalamasının altında kalmaya devam eden takipteki krediler oranı, 2016 yıl sonu itibarıyla %2,4 olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın mevduat hacmi önceki yılın sonuna göre %15,3 artış ile 177,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam mevduat, Türk parası ve yabancı para mevduat büyüklükleri açısından özel bankalar arasında ilk sırada yer alan İş Bankası, vadesiz mevduat ve Türk parası tasarruf mevduatında da özel bankalar arasında lider konumunu sürdürmüştür.

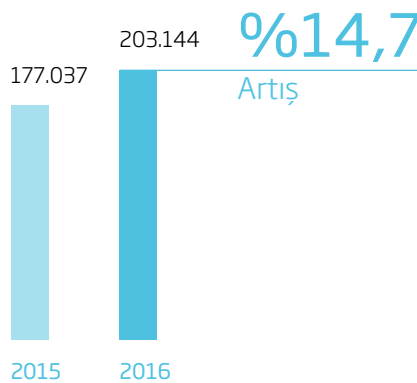
Mevduatın toplam pasif içerisindeki payı 2016 yıl sonu itibarıyla %56,9 seviyesinde gerçekleşmiştir. İş Bankası, fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek ve maliyetlerini kontrol etmek amacıyla mevduat dışı kaynaklardan da faydalanmaya devam etmiştir. 2016 yıl sonu itibarıyla, pasif toplamının %9,9'unu alan krediler, %7,2'sini yurt içi ve yurt dışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler, %6,6'sını repo işlemleri, %1,6'sını sermaye benzeri krediler oluşturmaktadır.

İş Bankası'nın özkaynakları 2016 yılında %12,3 oranında büyüyerek 36,0 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2016 yıl sonu itibarıyla, yasal limitin üzerinde, %15,2 seviyesinde gerçekleşmiştir.

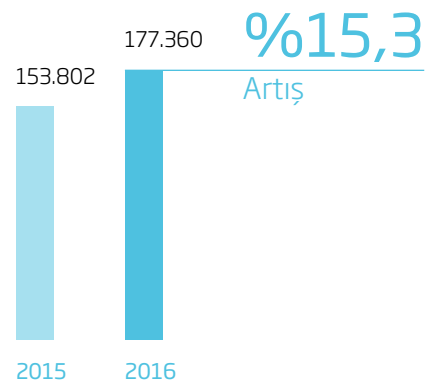
Toplam Aktifler
(Milyon TL)



Toplam Krediler
(Milyon TL)



Toplam Mevduat
(Milyon TL)



36,0 milyar TL

İş Bankası 36,0 milyar TL'ye ulaşan özkaynaklarıyla özel bankalar arasında liderdir.

62,5 milyar TL

İş Bankası'nın Türk Lirası tasarruf mevduatı 62,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Aktif Kompozisyonu (%)	2016	2015
Nakit Değerler ve Bankalar	11,1	12,0
Menkul Değerler	16,5	16,2
Krediler	65,2	64,2
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	3,4	3,4
Diğer	3,8	4,2
Toplam	100	100

Pasif Kompozisyonu (%)	2016	2015
Mevduat	56,9	55,8
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar ^(*)	25,3	26,2
Diğer Yükümlülükler	6,3	6,4
Özkaynaklar	11,5	11,6
Toplam	100	100

(*) Türk parası ve yabancı para cinsinden borçlanma aracı ihraçları ile sermaye benzeri krediler dâhildir.

Sermaye Yeterlilik Oranı (%)



Takipteki Krediler Oranı (%)



Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Kurumsal bankacılık stratejisi çerçevesinde müşterileriyle çok yönlü ve uzun dönemli ilişkiler geliştirmeye büyük önem veren İş Bankası, müşterilerinin ulusal ve uluslararası pazarlardaki rekabet güçlerini artırmalarına ve büyüme fırsatlarını değerlendirmelerine katkı sağlamaktadır.

KURUMSAL BANKACILIK

İş Bankası'nın kurumsal bankacılık alanındaki başarısında, Banka'nın gücünü, bilgi birikimini ve köklü tecrübesini ana çözüm ortağı olarak müşterileriyle paylaşması ve her koşulda müşterilerinin yanında yer alması önemli bir rol oynamaktadır.

İş Bankası, kurumsal bankacılık stratejisi çerçevesinde müşterileriyle çok yönlü ve uzun dönemli ilişkiler geliştirmeye büyük önem vermektedir. Bu yaklaşım ile Banka, müşterilerinin ulusal ve uluslararası pazarlardaki rekabet güçlerini artırmalarına ve büyüme fırsatlarını değerlendirmelerine etkin bir şekilde katkı sağlamaktadır.

Bilgi teknolojileri alanındaki en son yenilikler de kullanılmak suretiyle, müşteri ve iş kollarına özel olarak geliştirilen işlevsel ürün yelpazesi ve finansman çözümleriyle reel sektöre olan desteğini her koşulda kesintisiz bir şekilde sürdüren İş Bankası, kurumsal bankacılıkta müşterilerin 2016 yılında da önde gelen tercihi olmayı başarmış ve sektördeki öncü konumunu pekiştirmiştir.

İş Bankası kurumsal bankacılık çatısı altında, 4'ü İstanbul'da olmak üzere, ileri teknoloji ve uzman kadrolarla donatılmış, toplam 10 adet kurumsal şube ve yine İstanbul'da faaliyet gösteren ve sadece yabancı sermayeli şirketlere özel olarak tasarlanan Yabancı Sermayeli Şirketler Şubesi ile müşteri odaklılık ve en üst düzeyde müşteri memnuniyeti anlayışıyla hizmet sunmaktadır.

2016 yılında da İş Bankası, kaynaklarını müşterilerinin faaliyetlerine ve ihtiyaçlarına yöneltmeye, müşterileriyle birlikte ülke ekonomisine artı değer yaratmaya devam etmiştir.

İş Bankası, sektörel bazda farklılık gösteren müşteri ihtiyaçlarının çeşitlilik ve kalite açısından doğru bir şekilde analiz edilerek bu ihtiyaçlara özel çözümler geliştirilmesi yönündeki çalışmalarını sürdürmüştür. Müşteri memnuniyetinin pekiştirilmesi için Banka ürün ve hizmetlerinin hız ve kalite düzeyi ile müşteri ihtiyaçlarına özel yenilikçi ürünlerin ve teknolojik altyapının geliştirilmesine devam edilmiştir.

İş Bankası nitelikli finansman çözümlerinin yanı sıra reel sektöre aktardığı kaynaklarla ülke ekonomisinin gelişimine katkı sağlayan birçok projede yer almaktadır.

İş Bankası, deneyimlerine ve rasyonel analizlere dayanarak reel sektöre aktardığı kaynaklarla ülke ekonomisinin gelişimine katkı sağlayan birçok projeye adını yazdırmaya devam etmektedir.

İş Bankası, proje finansmanı alanındaki lider konumunun yanı sıra proje finansmanı yapılarının kurgulanması ve hayata geçirilmesi aşamasında üstlendiği belirleyici rol ve bu alandaki deneyimi ile ekonomik kalkınma temelini oluşturulmasında öncü Banka konumunu korumaya 2016 yılında da devam etmiştir.

İş Bankası, yatırımların değerlendirilmesi aşamasında, öncü ve lider rolünün sorumluluğuyla ülke ekonomisine katma değer yaratan, yatırımcının beklentilerini karşılayan ve ülkeye uzun vadede fayda

Proje finansmanı

İş Bankası, proje finansmanı alanında liderdir.

İş Bankası 2016 yılında da, kaynaklarını müşterilerinin faaliyetlerine ve ihtiyaçlarına yöneltmeye, müşterileriyle birlikte ülke ekonomisine artı değer yaratmaya devam etmiştir.

sağlayacak projelerin hayata geçirilmesi için finansman çözümleri üretmektedir. Alanında uzman, sektörel ve teknik yetkinliklere sahip deneyimli kadrosuyla, müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik özel olarak yapılandırılmış, uluslararası standartlardaki finansman paketleri, kalite ve müşteri memnuniyeti ön planda tutularak oluşturulmaktadır.

Banka, ülke ekonomisinin lokomotifi niteliğindeki enerji, altyapı, ulaştırma, imalat ve taahhüt alanlarındaki yatırımlar başta olmak üzere, özelleştirmeleri de kapsayan satın alma projelerinin finansmanlarına önemli düzeyde kaynak aktarmaktadır. İş Bankası, 2016 yılında, bu alandaki etkinliğini artırmış ve güçlü konumunu devam ettirmiştir.

2016 yılında, enerji sektöründeki finansman/refinansman işlemleri ön plana çıkmıştır. Daha önceki yıllarda İş Bankası tarafından finanse edilen ve geri ödemeleri başlamış olan başta hidroelektrik ve doğalgaz olmak üzere, bazı enerji projelerinin refinansman taleplerinin yanı sıra, müşterilerin yenilenebilir enerji alanındaki yeni yatırımları ve Elektrik Üretim A.Ş. (EÜAŞ) mülkiyetindeki hidroelektrik santrallerinin özelleştirme işlemleri ile ilişkili yeni finansman ihtiyaçları değerlendirilmiştir.

2015 yılında gerçekleştirilen ihaleler neticesinde, özel sektöre devredilen EÜAŞ mülkiyetindeki hidroelektrik santrallerinin özelleştirme bedellerinin İş Bankası'nın da içinde yer aldığı bankalar konsorsiyumunca finanse edilmesini teminen yatırımcı firmalar ile müzakereler sürdürülmüştür.

Kurulu gücü 1 MW ve altındaki güneş, rüzgar ve diğer yenilenebilir enerji kaynaklarına

dayalı lisanssız elektrik üretim santrali yatırımlarının finansmanı kapsamında kullanılmak üzere "Lisanssız Elektrik Üretim Kredisi" adıyla yeni bir kredi ürünü geliştirilmiştir.

Son yıllarda bir diğer önemli yatırım alanı olarak ön plana çıkan Kamu-Özel İş Birliği (PPP) modeli ile geliştirilen entegre sağlık kampüsü ve şehir hastanesi projelerinin finansman işlemlerine 2016 yılında da devam edilmiştir.

İş Bankası kaynak aktardığı proje finansmanlarıyla ödüller kazanmaya devam etmektedir.

Finansmanları İş Bankası'nın da içinde yer aldığı bankalar konsorsiyumu tarafından sağlanan bazı projeler; Avrupa, Ortadoğu ve Afrika'nın önde gelen finans dergilerinden EMEA Finance tarafından Londra'da düzenlenen törenle ödüllendirilmiştir:

- Bilkent Entegre Sağlık Kampüsü Projesi'nin finansman işlemi "En İyi Sağlık Hizmetleri Projesi Kredisi" ve "En İyi Sosyal Gelişme Projesi Kredisi",
- Kızılder 3JES Projesi'nin finansman işlemi "En İyi Enerji Finansmanı Kredisi",
- Gebze-İzmir Otoyolu Projesi'nin refinansman işlemi ise "En İyi Ulaştırma Projesi Kredisi"

dallarında ödüle layık görülmüştür.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ve Türkiye Orta Ölçekli Sürdürülebilir Enerji Finansmanı Programı (MidSEFF) kapsamında düzenlenen ödül töreninde, İş Bankası tarafından finanse edilen Edincik Rüzgar Enerjisi Santrali, "En Yüksek Karbondioksit Azaltımı Sağlayan Proje" ödülünü; İş Bankası

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası 2016 yılında, Avrupa Yatırım Bankası ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan yaklaşık 214 milyon ABD doları kaynak temin etmiştir.

ise, "Toplam Kaynağın En Hızlı Plasmanını Yapan Banka" ödülünü kazanmıştır.

Proje finansmanının, 2017 yılında da önemini koruması beklenmektedir.

İş Bankası, proje finansmanının 2017 yılında da önemini koruyacağını öngörmektedir. Banka, proje finansmanı alanında teknik, mali ve finansal analizlerle desteklenen deneyimiyle nitelikli finansman çözümleri sunmaya devam edecektir. Banka, reel sektöre aktardığı kaynaklarla, ülke ekonomisinin gelişiminde kilit role sahip sektörlerdeki projelerin finansmanındaki lider ve güçlü konumunu sürdürecektir.

2017 yılında; Elektrik Üretim A.Ş. üretim portföyü özelleştirmelerinin, özelleştirme süreçleri tamamlanan elektrik dağıtım bölgelerinde yapılacak yatırım harcamalarının, özelleştirme ve şirket/hisse satın alımları işlemlerinin piyasanın ve İş Bankası'nın proje finansman hacmini desteklemesi beklenmektedir. Ayrıca, kamu ve özel sektör ortaklığında gerçekleştirilecek şehir hastanesi projeleri ile altyapı yatırımlarının devam etmesi, enerji sektöründe başta güneş ve rüzgar santralleri olmak üzere ağırlıklı olarak yenilenebilir kaynaklara dayalı üretim yapan enerji santralleri yatırımlarının gündeme gelmesi ve portföy refinansmanlarının müzakere edilmesi söz konusu olabilecektir.

Yatırımların finansmanında uluslararası kuruluşlarla iş birliği

İş Bankası, önceki yıllarda EBRD ve Avrupa Yatırım Bankası'ndan (EIB) MidSEFF kapsamında sağladığı toplam 175 milyon Euro tutarındaki kaynak ile firmaların

yenilenebilir enerji verimliliği projelerine yönelik finansman olanakları sunmaya devam etmektedir. 2016 yılında da Banka'nın yapmış olduğu seküritizasyon işlemleri kapsamında EIB'den 111,2 milyon ABD doları ve EBRD'den 55 milyon ABD doları tutarında yeni kaynak sağlanmış ve müşterilerin yatırımlarının finansmanı için kullanılması yönündeki çalışmalar sürdürülmüştür. Banka, MidSEFF Programı kapsamında temin ettiği kaynağı, yenilenebilir enerji ve endüstriyel enerji verimliliği konularında orta ölçekli yatırımların finansmanı için müşterilerine kullanılmaktadır. İş Bankası bu sayede Türkiye'nin enerji arzına katkıda bulunan ve belirli çevresel ve sosyal standartları karşılayan sürdürülebilir enerji projelerine destek sağlamaktadır.

2016 yılında, EIB'den Banka'nın yapmış olduğu seküritizasyon işlemi kapsamında 47,6 milyon ABD doları tutarında, EIB tarafından belirlenen kriterlere uyan KOBİ'ler ve çalışan sayısı 250 ile 3.000 arasında olan işletmelerin finansmanı için yeni bir kaynak sağlanmış ve müşterilerin yatırımlarının finansmanı için kullanılması yönündeki çalışmalar sürdürülmüştür.

Japan Bank for International Cooperation (JBIC) ile İş Bankası arasındaki anlaşma çerçevesinde, 2016 yılında Japonya'dan ithalat yapan firmaların ve Japon menşeli anahtar-teslim müteahhitlerin yer aldığı enerji projelerinin finansman ihtiyaçlarına yönelik çözümler sunulmuştur.

The Export Import Bank of Korea (KEXIM) ile Banka arasında imzalanan anlaşma ile de, Kore bağlantılı firmaların işletme sermayesi ve yatırım finansmanı yoluyla Kore bağlantılı firmalarla işlem yapan şirketlerin bu kapsamdaki ihtiyaçlarına yönelik finansman imkânları tanınmıştır.

Dış ticaret

İş Bankası, dış ticaret konusunda, doğrudan ve çözüm odaklı destek vererek müşterileriyle iş ortaklığını sürdürmektedir.

Çok uluslu firmalar için oluşturulan özel çözümlerle, İş Bankası müşterilerinin yurt dışından Türkiye işlemlerini yönetmesi sağlanmıştır.

Risk ve nakit yönetimi hizmetleri 2016 yılında da müşterilerden yoğun talep görmüştür.

Piyasa parametreleri nedeniyle hassaslaşan risk algılarının bir sonucu olarak öne çıkan türev ürünler ve risk yönetimi hizmetleri, 2016 yılında da müşterilerden yoğun talep görmeye devam etmiştir.

İş Bankası, belirsizliklerin bir sonucu olarak müşterilerinin maruz kaldıkları faiz, kur ve emtia fiyatı değişim risklerine yönelik çeşitli türev enstrümanlar ile diğer bankacılık ürünleriyle entegre ürünler geliştirmekte ve sunmaktadır.

İş Bankası, 2017 yılında da ihtiyaç ve beklentilere uygun olarak yapılandığı türev ürünleri ve özel risk yönetimi çözümleriyle müşterilerini desteklemeyi sürdürecektir.

Nakit yönetiminde etkin, kolay uygulanabilir ve düşük maliyetli çözümler

İş Bankası, müşteri ihtiyaçlarına özel olarak geliştirilmiş, teknolojiyle desteklenerek kolay uygulanabilen ve düşük maliyetli nakit yönetimi çözümleri sunmaktadır. Müşterilerinin işlem hızını doğrudan artıran ürünlerin yanı sıra, hızla yürütülen işlemlerin dijital platformlara aktarılması süreci, maliyet ve verimlilik açısından müşterilere katkıda bulunmakta, müşteri memnuniyetini üst seviyelere taşımaktadır.

Tahsilat ve ödeme sistemlerini içeren nakit yönetimi ürünleri için yenilenen ödeme altyapısının ürün süreçlerine yansımalarıyla müşteri memnuniyetinin artırılması ve süreç performanslarının iyileştirilmesi

hedeflenmektedir. Yenilenen altyapı aynı zamanda operasyonel maliyetlerin düşürülmesine ve toplam verimliliğin artırılmasına katkı sağlamaktadır.

2016 yılında döviz transferlerine ilişkin muhabir masraf altyapısı gözden geçirilerek müşteriler açısından işlem ücretlerinde öngörülebilirlik artırılmıştır. Çok uluslu firmalar için oluşturulan özel çözümlerle, İş Bankası müşterilerinin yurt dışından Türkiye işlemlerini yönetmesi sağlanmıştır. Ayrıca, bu dönemde şirketlerin yurt dışı ödemeleri için alternatif ürünler de geliştirilmiştir.

İş Bankası dış ticaret yapan firmalarla iş ortaklığını sürdürmektedir.

İş Bankası, dış ticaret konusunda, doğrudan ve çözüm odaklı destek vererek müşterileriyle iş ortaklığını sürdürmektedir. Banka, ayrıca, dış ticaret ürünlerinin kullanımı ile dış ticaretin finansmanı konusunda müşteri bazında özel çözümler sunmaktadır.

İş Bankası, söz konusu hizmetlerin sunumunda tecrübeli uzman kadrosu, gelişmiş hizmet altyapısı, yaygın muhabir ilişkileri ağı, yenilikçi yaklaşımı, geniş ürün ve müşteri yelpazesi ile ticaretin eko-sistemine hakim konumunu sürdürmektedir.

İş Bankası'nın dış ticaret işlem hacmi ve komisyon gelirlerindeki artış eğilimi 2016 yılında da devam etmiştir.

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası 2016 yılında da Ticari Bankacılık ürünleri aracılığıyla, Türk sanayicisine, ticaret erbabına, KOBİ'lere ve esnafa desteğini sürdürmüştür.

TİCARİ BANKACILIK

Ticari bankacılık müşterilerine kesintisiz destek

Kuruluş felsefesi doğrultusunda, Türk sanayicisinin, ticaret erbabının, KOBİ'lerin ve esnafın her zaman yanında yer alan İş Bankası, 2016 yılında da Ticari Bankacılık ürünleri aracılığıyla desteğini sürdürmüştür. Türkiye'nin Bankası olarak taşıt, konut, ihtiyaç ve esnaf kredilerinde faiz oranlarını indirerek ülke ekonomisine destek sağlayacak öncü adımlar atan İş Bankası, Kasım ve Aralık ayları boyunca süren özel faiz oranlı Esnaf Kredi Kampanyası kapsamında esnaf ve küçük işletmelere 1,9 milyar TL'yi aşkın ticari kredi kullanırmıştır.

Esnaf ve KOBİ'lerin finansmanda ağırlıklı olarak tercih ettiği kredi türü olan taksitli ticari krediler alanında İş Bankası yıllara yaygın liderliğini %18,1^(*)(**) pazar payıyla sürdürmüştür. Banka'nın taksitli ticari krediler portföy büyüklüğü 2016 yıl sonu itibarıyla 37,3 milyar TL'lik bir hacme ulaşmıştır.

Banka ticari taşıt kredilerinde %25,8^(*) ve iş yeri kredilerinde %22,7^(*)lik pazar paylarıyla sektörde lider konumunu sürdürmüştür.

İş Bankası, yaygın şube ağıyla Türkiye'nin dört bir yanında hizmet vermeye devam etmekte, ticari bankacılık faaliyetlerini karma şubelerin yanı sıra, ticari ve sınıai hayatın yoğun olduğu illerde ticari müşterilerinin ihtiyaçlarını daha etkin ve farklılaştırılmış çözümlerle karşılamak, onlara daha rafine bir hizmet verebilmek amacıyla ticari ihtisas şubesi

yapılanmasıyla da sürdürmektedir. Bu kapsamda 2016 yılında açılan Van Ticari Şubesi ile birlikte 23 ilde toplam 53 Ticari Şube ve 2 serbest bölge şubesiyle ticari şube faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ayrıca, Sınır Ötesi Bankacılık Bölge Satış Müdürlüğü koordinasyonunda toplam 6 ülkede 7 şube ve 2 temsilcilik ofisi de faaliyetlerini devam ettirmektedir.

Mesleki birlikler, sektörel kuruluşlar ve kamu kurumlarıyla iş birliği

İş Bankası, 2016 yılında da bölgesel ihtiyaçları gözeterek ticari faaliyetlerini sürdürmüştür. Bu doğrultuda çeşitli ticaret ve sanayi odaları ile anlaşmalar ve iş birlikleri gerçekleştirilmiştir.

2016 yılında diğer kurumlarla gerçekleştirilen muhtelif çalışmalar aşağıda sunulmuştur:

- İş Bankası ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) arasında imzalanan protokol çerçevesinde, "İhracat ve Döviz Kazandırıcı Hizmetler Reeskont Kredisi" programı ile ihracatçı ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde bulunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla TCMB'den sağlanan kaynağın iskontolu döviz kredisi olarak firmalara kullanılmasına başlanmıştır.
- Toprak Mahsulleri Ofisi A.Ş. (TMO) ile iş birliği sürdürülmüş, TMO'ya ürün (mısır, çeltik ve hububat) teslim eden mudilere makbuz senedine dayalı kredi kullanılmıştır.

(*) Faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarında katılım bankaları hariç tutulmuştur.

(**) Kredili mevduat hesapları dâhildir.

%18,1

İş Bankası'nın taksitli ticari krediler sektör payı

İş Bankası, enerji, tarım, kadın girişimciliği gibi konular ile KOBİ'lere destek sağlamak amacıyla yurt dışı finansman olanaklarını müşterilerinin kullanımına sunmaya devam etmektedir.

- Avrupa Birliği Katılım Öncesi Yardım Aracı Kırsal Kalkınma Bileşeni Programı'na ilişkin olarak, Banka ile Tarımsal ve Kırsal Kalkınmayı Destekleme Kurumu (TKDK) arasında imzalanan protokol çerçevesinde, TKDK tarafından yapılan başvuru çağrıları doğrultusunda çalışmalara devam edilmiştir.
- Eczacı müşteri grubuna yönelik çalışmalar kapsamında, Türk Eczacıları Birliği (TEB) ile olan iş birliği sürdürülmüştür. Eczacıların Sosyal Güvenlik Kurumu (SGK) sağlık yardımı ödemelerine aracılık edilmesi ve TEB Yardımlaşma Sandığı üyelerine İş Bankası tarafından uygun koşullarda kredi kullandırılmasına yönelik protokollere 2016 yılında da devam edilmiştir.
- Teminat sıkıntısı çeken Mikro KOBİ'lerin finansmana erişiminin kolaylaştırılması ve yaygın plasman olanağı sağlanması kapsamında, Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) ile 2015 Eylül ayında imzalanan "Mikro KOBİ'lere Mikro Krediler Portföy Garantisi Protokolü" ile İş Bankası'na tanımlanan portföyün kullandırılmasına devam edilmiştir.
- Firmaların finansman ve nakit yönetimi çözümlerinden etkin olarak faydalandırılması ile ilgili kesimin ihtiyaçlarının yerel olarak karşılanması kapsamında, Esnaf ve Meslek Odaları ile protokoller imzalanmasına devam edilmiştir.
- İş Bankası ile Küçük ve Orta Ölçekli İşletmeleri Geliştirme ve Destekleme İdaresi Başkanlığı (KOSGEB) arasında devam eden iş birliği kapsamında, "KOSGEB 2016 Yılı Makine Teçhizat Kredi Faiz Desteği Protokolü" ile "KOSGEB

Sıfır Faizli İşletme Sermayesi Kredi Faiz Desteği Protokolü" imzalanmıştır.

Yurt dışı finansman fonlarına kesintisiz erişim

Ülke ekonomisinin gelişmesine katkıda bulunmak amacıyla enerji, tarım ve kadın girişimciliği gibi konularda yurt dışı finansman olanakları değerlendirmeye alınmış ve müşterilerin kullanımına sunulmaya devam edilmiştir.

- Türkiye'de finansmana erişimde güçlük çeken bölgelerde faaliyet gösteren tarım işletmelerinin öncelikli olarak desteklenmesi amacıyla güden Türkiye Tarım İşletmeciliği KOBİ Finansman Programı (TurAFF) kapsamında, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) 2014 yılında sağlanan 25 milyon ABD doları tutarındaki kaynağın 2016 yılında kullandırılmaları tamamlanmıştır.
- KOBİ'lerin yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği alanındaki yatırımlarının finansmanına yönelik EBRD'den sağlanan Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansmanı Programı (TurSEFF) II. paket kullandırılmaları 2016 yılında tamamlanmıştır. 2016 yılında Banka'nın yapmış olduğu seküritizasyon işlemi kapsamında, Avrupa Yatırım Bankası'ndan (EIB), EIB tarafından belirlenen kriterlere uyan KOBİ'ler ve çalışan sayısı 250 ile 3.000 arasında olan işletmelerin finansmanı için 47,6 milyon ABD doları tutarında yeni bir kaynak sağlanmıştır. Yenilenebilir enerji ve enerji verimliliğine yönelik orta ve büyük ölçekteki firmaların proje finansmanı amacıyla EIB ve EBRD'den Türkiye Orta Ölçekli Sürdürülebilir Enerji Finansmanı

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Programı (MidSEFF) programı kapsamında sağlanan kaynakların büyük bölümünün kullanırımı tamamlanmıştır. 2016 yılında Banka'nın yapmış olduğu seküritizasyon işlemi kapsamında EIB'den 111,2 milyon ABD doları, EBRD'den 55 Milyon ABD doları tutarında yeni bir kaynak sağlanmış ve müşterilerin yatırımlarının finansmanı için kullanırılması yönündeki çalışmalar sürdürülmüştür.

- Ekonomide sürdürülebilirliğin sağlanması bakımından kadın işletmelerin ekonomiye katılımının ve kadın iş gücünün artmasına inanan İş Bankası kendi kaynaklarının yanı sıra sağladığı yurt dışı fonlarla da kadın işletmeleri desteklemektedir. İş Bankası, Avrupa Birliği Türkiye Delegasyonu, T.C. Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı ile Türkiye İş Kurumu tarafından ortaklaşa başlatılan "Kadın İşletmelerine Finansman ve Danışmanlık Desteği Programı"nın paydaşları arasında yer almakta olup, Program kapsamında 2015 yılında imzalanan sözleşme ile temin ettiği 55 milyon ABD doları tutarındaki fonu kadın işletmelere uygun koşullarla aktarmaya devam etmektedir. Kadın girişimcilere yönelik 2013 ve 2014 yıllarında temin edilen 25 milyon Euro ve 12,5 milyon ABD doları tutarında 2 paket halinde sağlanan finansmanın ise kullanırımı tamamlanmış olup, geri ödemeler ve erken kapamalar neticesinde oluşan limit boşluklarının tekrar plase edilmesine devam edilmiştir.
- OPIC'ten (Overseas Private Investment Corporation), kadın girişimciler ve

kalkınmada öncelikli yörelerde faaliyet gösterenler dâhil olmak üzere, küçük ve orta ölçekli işletmelerin finansman ihtiyacına yönelik 220 milyon ABD doları tutarında sağlanan kaynağın kullanırımı 2016 yılında tamamlanmıştır.

Yurt dışı finansman fonları kapsamında alınan ödüller

2016 TurSEFF Sürdürülebilir Enerji Mükemmellik Ödüleri kapsamında, İş Bankası "Güneş Enerjisi Santrali Finansmanında Öncü Banka" ödülüne hak kazanmıştır. TurSEFF kapsamında birçok projeyi fonlayan İş Bankası, TurSEFF II paketinin büyük bir bölümünü Güneş Enerjisi kapsamında kullanmıştır.

2016 TurSEFF Sürdürülebilir Enerji Mükemmellik Ödüleri'nde İş Bankası tarafından fonlanan;

- ELFA Elektrik Üretim A.Ş.'nin Umurlar Rüzgar Enerjisi Santrali Projesi "En Yüksek Çevre Standartlarını Uygulayan Proje" ve
- YBT Enerji'nin Işıkyuvar-Işıkküre Güneş Enerjisi Santrali Projesi "Güneş Enerjisi Santrali Projesi Geliştirmede En İyi Uygulama"

ödüllerini kazanmıştır.

Müşteri ihtiyaçlarına özel farklılaştırılmış çözümler ve ürünler

İş Bankası, firmaların yöresel ve dönemsel ihtiyaç ve isteklerini gerek sahada gerekse Genel Müdürlükte gerçekleştirdiği incelemeler ve değerlendirmeler

sonucunda tespit etmekte, ürün ve hizmetlerini bu doğrultuda özelleştirmektedir.

2016 yılında müşterilerin finansal ihtiyaçlarını en uygun şekilde karşılama yönündeki çalışmalar kapsamında;

- Mal ve hizmet sunan tedarikçi firma/ firmalar ile güçlü alıcı/alıcılar arasındaki ticari ilişkiden yararlanılarak, vadeli mal/ hizmet satışlarından doğan alacakların vade beklenmeksizin iskonto edilmesi suretiyle, tahsilat imkânı sağlayan "Tedarikçi Finansmanı" uygulaması hayata geçirilmiştir. Uygulama, mal/ hizmet satışından doğan alacaklar için vadeli olarak düzenlenen fiziki faturaların ve/veya e-faturaların, Bankaca iskonto edilmek suretiyle, vadesinden önce tedarikçi firmalar tarafından tahsil edilmesine olanak sağlanmaktadır.
- Elektrik aboneliği bulunan gerçek veya tüzel kişi tacir müşteriler tarafından gerçekleştirilmesi planlanan, kurulu gücü 1 MW (megawatt) ve altındaki güneş, rüzgar ve diğer yenilenebilir enerji kaynaklarına dayalı lisanssız elektrik üretim santrali yatırımlarının finansmanı için kullanılacak yeni kredi ürünü "Lisanssız Elektrik Üretim Kredisi" ile ilgili geliştirme çalışmaları tamamlanmıştır.
- Sektörde ihracatçılara özel ilk şirket kredi kartı olma özelliğine sahip olan "İhracatçı Kart" ürünü hayata geçirilmiştir.

34 ödül

İŞTE KOBİ'nin kazandığı toplam ödül sayısı

- Tarım sektöründe uygulanmakta olan "Sözleşmeli Üretim Modeli" kapsamında; üretilecek ürünün cinsi, miktarı, alım fiyatı, üretim şekli, teslim tarihi, ödeme şekli gibi hususlar üretici ile alıcı arasında, yasal mevzuat çerçevesinde sözleşme ile belirlenmektedir. Üreticilerin sözleşme konusu tarımsal üretimlerine ilişkin oluşacak işletme sermayesi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla kullanılacak yeni kredi ürünü "Sözleşmeli Üretim Kredisi" ile ilgili geliştirme çalışmaları tamamlanmıştır.
- Tarım sektöründe faaliyet gösteren ve ürünlerinin bedelini daha sonra tahsil etmek üzere alıcı tüccarlara/ firmalara teslimi ile satışını yapan, söz konusu satışın karşılığında ise müstahsil makbuzu alan üreticilerin işletme sermayesi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla kullanılacak "Müstahsil Makbuzuna Dayalı Kredi" ürünü ile ilgili geliştirme çalışmaları tamamlanmıştır.
- Tarımla uğraşan müşterilerin üretim faaliyetlerinin sürdürülebilmesi için ihtiyaçlarının (kümes yapımı, kuyu açılması, sulama sistemi kurulması, seraların ve hayvan barınaklarının tamirati vb.) karşılanması amacıyla aylık eşit ve esnek taksit ödemeli olarak şube yetkisinde azami 36 aya kadar, 37-60 ay arası vadelerde ise ilgili tahsis birimi onayı ile kullanılacak olan yeni kredi ürünü "Taksit Ödemeli Orta Vadeli Tarım Kredisi" geliştirilmiştir.

- Tavukçuluk sektöründe faaliyet gösteren müşterilerin işletme sermayesi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla "Et Tavukçuluğu İşletme Kredisi" geliştirilmiştir.
- Hayvancılık sektöründe faaliyet gösteren müşterilerin damızlık koyun yetiştiriciliği faaliyetlerine ilişkin işletme sermayesi ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla "Küçükbaş (Damızlık Koyun) İşletme Kredisi" ile ilgili geliştirme çalışmaları tamamlanmıştır.

Tarım bankacılığında gelişmiş yöntemler

Tarım sektörü müşterilerine hizmet sunmakla görevli tarım servislerinin kurulması ve yaygınlaştırılması başta olmak üzere, 2016 yılında sektör odaklı tarım bankacılığı faaliyetlerine devam edilmiştir.

Tarım sektöründe faaliyet gösteren müşterilerin kredi başvurularının; etkin risk yönetimi unsurları barındıran standardize edilmiş tahsis süreçlerine tabi olması ve bu sayede sağlıklı ve kârlı bir tarım kredi portföyü yaratılması amacıyla tarım kredisi risk değerlendirme süreçlerinde KKB Tarım Kredileri Değerlendirme Sistemi (TARDES) kullanılmaya devam edilmiştir.

Firmalara yönelik çözüm ortaklığı ve danışmanlık faaliyetleri

İş Bankası, dünya ekonomisindeki gelişmeler doğrultusunda şirketlerin içinde buldukları değişim ve dönüşümü

yakından takip etmekte; bilgilendirme ve danışmanlık faaliyetlerini kesintisiz olarak sürdürmektedir.

Bu kapsamda, 2016 yılında Genel Müdürlük ve saha ekipleri ile müşteri ziyaretlerine aralıksız devam edilmiş, yaklaşık 132 bin ticari bankacılık müşterisinin ihtiyaçları yerinde tespit edilerek kısa sürede çözüme kavuşturulmuştur.

Müşteri ziyaretlerinin yanı sıra, 2016 yılı içerisinde bilgi paylaşımı faaliyetleri kapsamında İstanbul, Ankara ve İzmir illerinde "Çin ile İş ve Yatırım Fırsatları" konu başlığıyla "İş'te Seminer" toplantıları, İstanbul'da ise Dünya Gazetesi iş birliği ile "Rekabette Türkiye'nin Gücünü Artırmak" konulu "İş'le Buluşmalar" toplantısı düzenlenmiştir.

İŞTE KOBİ internet sitesi

Başta KOBİ'ler olmak üzere, çeşitli ölçekte firmaların yakından takip ettiği İŞTE KOBİ internet sitesinin (www.istekobi.com.tr) 2016 yılı sonunda üye sayısı 80 bini aşmış olup, KOBİ Pazarı'nda firmasını tanıtan ve sunduğu hizmet ve ürünlerle ilgili ilan veren KOBİ sayısı ise 13 bine yaklaşmıştır.

Bugüne kadar ulusal ve uluslararası farklı organizasyonlarda toplam 34 ödül kazanan İŞTE KOBİ'de sayıları binlerle ifade edilen güncel haber, makale, sektörel rapor, özel video röportajları ve uzman yorumları gibi pek çok zengin içerik, üyeler ve diğer kullanıcılarla paylaşılmaktadır.

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Kentsel Dönüşüm Projesi kapsamında, T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile protokol imzalayan ilk banka olan İş Bankası, bu çerçevede 2016 yılında 4.041 müşteriye yaklaşık 330 milyon TL tutarında bireysel kredi kullandırmıştır.

BİREYSEL BANKACILIK

İş Bankası'nın bireysel bankacılık faaliyetlerinin odağında müşteriler yer almaktadır.

Akıllı mobil cihazların kullanımının yaygınlaşması başta olmak üzere, teknolojik gelişmeler bankacılık alanında da ihtiyaç ve beklentilerin farklılaşmasına neden olmaktadır. Bireylerin bilgiyi temin etme ve kullanma biçimi değişirken, müşteri deneyiminde gerçek zamanlı etkileşim gittikçe önem kazanmaktadır.

Müşterilerin hayatlarının her evresinde en çok tercih ettikleri finansal çözüm ortağı olmayı hedefleyen İş Bankası, bireysel bankacılık faaliyetlerini, müşterilerle ilişkilerini zenginleştirerek finansal hizmetler dışındaki dünyalarında da onların yol arkadaşı olma şeklinde ifade ettiği dijital dönüşüm stratejisi doğrultusunda planlamaktadır.

İş Bankası, bireylere yönelik kredi ve mevduat ürünlerinde büyümesini sürdürmüştür.

2016 yılında kredi kartları ve tüketici kredilerinin oluşturduğu bireysel krediler bakiyesi İş Bankası'nda bir önceki yıl sonuna göre %8,1 oranında artarak 50,6^(*) milyar TL'ye ulaşmıştır.

İş Bankası 2016 yılında bireysel nitelikli mevduat alanında yeni müşteri kazanımı ve mevcut müşterilerin mevduatlarının artırılması hedefiyle yapılan çalışmalarda başarılı sonuçlar elde etmiştir. Bu doğrultuda, 2016 yıl sonu itibarıyla Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan

tasarruf mevduatı, TP mevduatta %18,8, YP mevduatta ise %12,8 oranında artarak toplamda 117,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Tüketici kredilerinde %9,6 oranında büyüme

2016 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın tüketici kredileri %9,6 oranında artışla 39,9^(*) milyar TL'ye ulaşmıştır.

İş Bankası'nın tüketici kredileri piyasa payını olumlu etkileyen ve müşteriler nezdinde bir prestij unsuru olan proaktif hazır kredi limiti belirleme çalışmalarına, başta maaş anlaşmalı müşteriler, kamu ve özel sektör çalışanları ile emekliler olmak üzere, muhtelif müşteri kitlelerine yönelik devam edilmiştir.

Konut kredilerinde %12,5 oranında büyüme

2016 yıl sonu itibarıyla İş Bankası konut kredilerinde %12,5 oranında artış kaydederek 17,7 milyar TL'lik bakiyeye ulaşmıştır.

Banka, 2016 yıl sonu itibarıyla 555 adet tamamlanmamış konut projesini değerlendirmiş; söz konusu projelerin 264 adedine dâhil olmuştur. İş Bankası'nın konut kredisi kullandığı anlaşmalı tamamlanmamış konut projesi sayısı ise 813'e yükselmiştir.

Kentsel Dönüşüm Projesi kapsamında, T.C. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ile protokol imzalayan ilk banka olan İş Bankası, bu çerçevede 2016 yılında 4.041 müşteriye yaklaşık 330 milyon TL tutarında bireysel kredi kullandırmıştır.

(*) Kredili mevduat hesapları dâhildir.

13 milyon

2016 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın bireysel bankacılık müşteri sayısı 13 milyondur.

Anında Kredi uygulaması ile 2016 yıl sonu itibarıyla 990 milyon TL tutarında, toplam 193 bin adet kredi satışı gerçekleştirilmiştir.

Kentsel Dönüşüm Projelerinin finansmanını teminen Avrupa Yatırım Bankası ile Mayıs 2014'te imzalanan 200 milyon Euro tutarındaki kaynağın hak sahiplerine kullandırımı devam etmektedir. Bunun yanında, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile 60 milyon ABD doları, Temiz Teknoloji Fonu (CTF) ile de 15 milyon ABD doları tutarlarında yapılan kaynak anlaşması ile "Konutlarda Enerji Verimliliği Finansman Kredisi Programı" (TuREEFF) çerçevesinde konutlarda enerji verimliliği sağlayan kredilerin finansmanı çalışmaları da sürmektedir.

"Anında Kredi" uygulaması

İş Bankası, müşterilerine 2015 yılında devreye aldığı ve kredi başvurularının onaylanmasını takiben anında hesaba aktarıldığı "Anında Kredi" uygulamasıyla mobil bankacılıkta uçtan uca dijital bir deneyim sunmaktadır.

Söz konusu uygulama ile 2016 yıl sonu itibarıyla 990 milyon TL tutarında, toplam 193 bin adet kredi satışı gerçekleşmiştir. Uygulamanın yeni açılan ihtiyaç kredileri içindeki payı tutar bazında %5'e; adet bazında ise %16'ya ulaşmıştır.

"Anında Ek Hesap"

Dijital dünyada sunduğu ayrıcalıklara bir yenisini ekleyen İş Bankası, 2016 yılında, Bireysel İnternet Şubesi'nde, müşterilere vadesiz TL hesaplarında yeterli tutar olmadığında acil nakit ihtiyaçlarını karşılama imkânı tanıyan "Anında Ek Hesap" ürününü kullanıma sunmuştur. Söz konusu ürünün başvuruları 7 gün 24 saat yapılmakta, sistemce anında değerlendirilerek onaylanması halinde müşterilerin kullanımına o an açılmaktadır.

2016 yıl sonu itibarıyla, İş Bankası'nın bireysel kredili mevduat hesabı bakiyesi önceki yıla göre %9,4 artış göstererek 604,2 milyon TL düzeyine ulaşmıştır.

"Anında İşlem - Ev Kredisi"

İş Bankası, 2016 yılında ev kredisi başvurularını dijital ortama taşımıştır. Banka müşterisi olsun olmasın, www.isbank.com.tr adresini ziyaret eden kullanıcıların müşteri numarası ve şifre girmeden, internet ve mobil kanallardan konut kredisi başvurusunda bulunabilmesi, ön onay alabilmesi, ekspertiz başlatılabilmesi ve süreci online takip edebilmesi sağlanmıştır.

Müşteri Yönetimi ve İletişim Çalışmaları

Müşterilere en yakın banka olma temeline dayalı sürdürülebilir kârlı büyüme stratejisi kapsamında, İş Bankası'nın temel hedefi müşterileriyle çocukluktan emekliliğe yaşam boyu devam edecek bir ilişki sürdürmektir. Bu doğrultuda her dönem ihtiyaç duyulan ürünleri içeren bankacılık paketleri geliştirilmektedir. Ayrıca yeni müşterilerle ilişkilerin derinleştirilmesi amacıyla çeşitli aktivasyon çalışmaları yapılmaktadır.

2016 yıl sonu itibarıyla bireysel bankacılık müşteri sayısı 13 milyon olan İş Bankası, 2015 yılında hayata geçirdiği ve Müşteri İlişkileri Yöneticileri aracılığıyla müşterilere ayrıcalıklı hizmetler sunduğu "Yüz Yüze Bankacılık" uygulamasını geliştirerek tanıtımaya devam etmiştir.

İş Bankası'nın pazarlama, satış ve iletişim faaliyetlerinin temelini oluşturan dijital dönüşüm sürecinde, müşterilerle ilişkileri

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası her yıl olduğu gibi 2016 yılında da bireysel bankacılık alanında 12 kategoride 11 yeni veya geliştirilmiş ürün ve hizmet ile 24 ödüle layık görülmüştür.

zenginleştirmeye yönelik çalışmalar sürdürülmüştür. Bu süreç doğrultusunda, 2016 yılında dijital temas noktaları ağırlıklı olmak üzere, ürün ve hizmet tekliflerinin İşCep deneyimi ile entegre edilerek tek bir çatı altında sunulduğu iletişim çalışmaları hayata geçirilmiştir.

Sosyal medyada İşCep, Maximum, Maximiles, İş'te Üniversiteli ve Yüz Yüze Bankacılık markaları özelinde 10 farklı mecrada, 25 sosyal medya hesabı ile faaliyet gösterilerek, 1 milyonun üzerinde takipçi ile çalışmalara etkin olarak devam edilmiştir. Sosyal medya hesaplarında; takipçilere yönelik çeşitli ödüllü kampanyalara, ürün ve hizmetlerle ilgili bilgiye, dijital dünyadaki trendlere ilişkin içeriklere, İşCep'le ilgili tanıtım videolarına ve markalar özelinde hazırlanan konsept paylaşımlara yer verilmiştir.

İş Bankası her yıl olduğu gibi 2016 yılında da bireysel bankacılık alanında 12 kategoride 11 yeni veya geliştirilmiş ürün ve hizmet ile 24 ödüle layık görülmüştür.

İşCep

İşCep'in yükselişi 2016 yılında da devam etmiştir. 2015 yıl sonu itibarıyla 2,4 milyon olan İşCep müşteri sayısı, 2016'da 3,6 milyonu geçmiş ve %15,6^(*) piyasa payına ulaşılmıştır.

"Müşteriye en yakın banka olma" stratejisi temel alınarak İşCep kapsamında sunulan ücretsiz internet hizmeti "İşCep WiFi" ile 250 şube ve 5.000'i aşkın Türk Telekom WiFi noktasında müşterilere ücretsiz internet erişimi sağlanmıştır.

2016 yılında, güvenli ve daha kolay kullanıcı deneyimi için müşterilerin akıllı

telefonlarını İşCep'e tanımlayabildikleri "Cihaz Tanıma" uygulaması devreye alınmıştır. Uygulama ile müşteriler, tek bir telefonla eşleme yapmayı seçerek başka cihazlardan giriş yapılmasını önleyebilmekte ya da en fazla 3 adet cihaz üzerinde eşleme yapabilmektedirler. Ayrıca, müşteriler İşCep'e girişte isimleri ile karşılanmakta ve fotoğraflarını ekleyebilmektedirler.

İşCep'e entegre edilen "Mobil Borsa" ile Türkiye'de ilk defa ayrı bir uygulamaya gerek olmaksızın anlık borsa verileri ücretsiz olarak takip edilebilmekte, derinlik ve hacim bilgileri görüntülenebilmektedir. Alım satım işlemleri ile anlık fiyat takibinin birlikte sunulduğu "Mobil Borsa" sayesinde müşterilerimiz ihtiyaç duydukları tüm verilere ulaşarak borsa işlemlerini kolayca gerçekleştirebilmektedir.

En fazla sayıda elektronik ticaret ödeme yöntemi sunan banka

İş Bankası, 2016 yılında da kartlı ödeme sistemleri alanında ve özellikle üye iş yeri anlaşmaları kapsamında hizmet yelpazesini zenginleştirmiş ve tek bir sanal POS entegrasyonu ile en fazla sayıda elektronik ticaret ödeme yöntemi sunan banka olmuştur.

Hâlihazırda İş Bankası POS cihazlarından gerçekleştirilen ve yurt dışından gelen kart hamillerinin kendi ülkelerinin para birimleri üzerinden işlem yapabilmesini sağlayan "Dinamik Kur Dönüşümü" (DCC - Dynamic Currency Conversion) uygulaması Bankamatik cihazlarından da desteklenmeye başlanmıştır.

(*) TBB 4. çeyrek verilerine göre sistemde kayıtlı üç-aylık dönem içerisinde aktif bireysel müşteri sayısına göre hesaplanmıştır.

3,6 milyon

2016 yıl sonu itibarıyla İşCep müşteri sayısı
3,6 milyonun üzerinde

Ödeme sistemleri piyasasının önde gelen bir katılımcısı olan İş Bankası, Aralık 2016 itibarıyla 7 milyon kredi kartı, 10 milyon bankamatik kart adedine ulaşmıştır.

Ödeme sistemleri piyasa payında artış

Ödeme sistemleri piyasasının önde gelen bir katılımcısı olan İş Bankası, Aralık 2016 itibarıyla;

- 7 milyon kredi kartı, 10 milyon bankamatik kart adedine,
- 76,5 milyar TL kredi kartı alışveriş cirosu ile %14,3'lük piyasa payına,
- 93,6 milyar TL üye iş yeri cirosu ile %15,9'luk piyasa payına

ulaşmıştır. Banka, 2016 yılı içerisinde kredi kartı sayısı, alışveriş hacmi, üye iş yeri işlem hacmi gibi göstergelerde piyasa payı artışı sağlamıştır.

Zenginleşen hizmet yelpazesi

İş Bankası; Maximum Kart, mil programı altyapısına sahip Maximiles, mil programı altyapısı içeren ve Mercedes-Benz marka binek araç sahibi müşterilere yönelik MercedesCard, doğaya duyarlı müşteriler için Maximum TEMA Kart ve ön ödemeli kart ürünü MaxiPara Kart ürünleriyle kartlı ödeme sistemleri alanında farklı beklentileri olan müşterilerine özel çözümler sunmaktadır.

Şirket kredi kartı portföyünde bir yenilik olarak, Maximum Şirket Kredi Kartı ve Vadematik karttan sonra, mal ihracatı yapan firmalara sunulmak üzere İhracatçı Kart ve İhracatçı Kart Premium ürünleri geliştirilmiştir. Söz konusu yeni ticari kart ürünleri ile ihracat yapan müşterilere hem kredi kartlarıyla yaptıkları alışveriş işlemleri hem de İş Bankası aracılığıyla gerçekleştirdikleri ihracat hacmi üzerinden MaxiPuan verilmektedir.

Türkiye'nin ilk ulusal ödeme sistemi olan "TROY"un Bankalararası Kart Merkezi (BKM) tarafından kamuoyuna duyurulmasını takiben, TROY logolu kartların İş Bankası üye işyerlerinde ve Bankamatiklerde kabulüne başlanmıştır.

Banka'nın ürün ve hizmet gamındaki zenginleşme, 2016 yılında üye iş yeri alanında artmış; ulusal boyutta önemli yeni uygulamalar başlamıştır. İlk olarak, fiziksel POS cihazlarında dünyanın en büyük kart kuruluşu olan UnionPay International'a ait kartlar hizmete alınmış, sanal POS kabulüne ilişkin üye iş yeri anlaşmaları yapılmıştır.

Diğer yandan Türk Hava Yolları'nın sistemine dahil olmasıyla birlikte, UnionPay kart sahiplerine; ülkelerindeyken vizelerini ve uçak biletlerini alabilme, otel rezervasyonlarını yaptırabilme, ayrıca, Türkiye'ye geldiklerinde 6.500'den fazla Bankamatik'ten nakit çekme, yaklaşık 500 bin satış noktasından alışveriş yapabileme imkanı sağlanmıştır.

Alternatif ödeme yöntemlerini sunan ilk Banka

Uzun yıllar, üye işyerlerine sanal POS hizmeti sağlayan, elektronik ticarete temel ödeme aracı olan Visa, MasterCard, American Express ve UnionPay logolu kredi kartı ve banka kartları ile alışverişe imkân tanıyan ve Türkiye'de alternatif ödeme yöntemlerini müşterilerine sunan öncü banka olan İş Bankası, 2016 yılında da, üye işyerlerinin yurt dışı satışlarına katkı sağlayacak önemli bir gelişmeye daha imza atmıştır. Yurt dışı menşeli 13 farklı yerel ödeme sistemiyle işlem yapabileme olanağı sağlayan sanal POS

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası katma değerli ürün ve uygulamaları ile uzun yıllardır e-ticaret alanında fark yaratmaktadır.

hizmeti kapsamında, üye işyerlerinin 43 farklı ülkede yapacakları elektronik ticaret çerçevesindeki yurt dışı satışlarına destek olma imkânı yaratılmıştır.

Uzun yıllardır e-ticaret alanında fark yaratan "Döviz POS", "DCC", "Kapıda Ödeme" gibi katma değerli ürün ve uygulamalarıyla İş Bankası, söz konusu alanda %22,9'luk piyasa payı ile liderliğe yükselmiştir. %34,5'lik piyasa payı ile yurt dışı kart kabulünde açık ara lider olan İş Bankası, yurt dışı e-ticarete %76,3'lük piyasa payına ulaşmıştır.

Yeni girişimlerle iş birliği

2016'da İş Bankası, kredi kartı müşterileri ile sürdürdüğü ilişkiyi geliştirmeyi ve ayrıcalıklar sağlamayı amaçlayan Maximum Kart uygulaması kapsamında, "PİRİ" sesli yürüyüş turu uygulamasını devreye almıştır. Söz konusu uygulama ile kart müşterileri ücretsiz olarak; Tarihi Yarımada, Karaköy, Galata ve Edirne gibi turları alabilmekte ve rehberlerin anlatımıyla bu lokasyonları keşfedebilmektedir.

Tasarruf bilincini yaygınlaştırma çalışmaları

İş Bankası müşterilerini geleneksel mevduat ve yatırım ürünlerinin yanı sıra; Bireysel Emeklilik'ten Birikimli Mevduat Hesabı'na, Kumbara Fon'dan Üstü Kalsın'a kadar pek çok ürünü aracılığıyla küçük tutarlarla düzenli tasarrufa yönlendirmektedir.

2016 yılında müşterilerin kullanımına sunulan Maksimum Vadeli Hesap ile müşterilere bir yandan bireysel nakit

yönetimi hizmeti verilirken, diğer yandan vadesiz TL hesapta bulunan atıl fonlarının gecelik vadeli mevduat olarak değerlendirilmesi imkânı sağlanmıştır. Gerçek kişi müşterilerin tasarruflarına yönelik Maksimum Vadeli Hesap'ın toplam bakiyesi 2016 yıl sonu itibarıyla, kısa bir sürede 221 milyon TL'ye ulaşmıştır.

2016 yıl sonu itibarıyla alınan Üstü Kalsın talimatı kapsamında 60,5 milyon TL yatırım fonu büyüklüğü sağlanmıştır.

Ayrıca 2012 yılından beri devam eden Altın Buluşmaları, İş Bankası şubelerinde 2016 yılında da sürdürülmüş ve bu yolla müşterilerin yaklaşık 1,5 ton altın değerinde tasarrufu kaydedilmiştir.

Çocukların geleceği için birikim: Kumbara Fon

Çocuklara tasarruf bilinci kazandırmak amacıyla sunulan İş Bankası Kumbarası, "Kumbara Fon" adıyla çocukların geleceğini güvence altına alan bir tasarruf planına dönüştürülmüştür. Uzun vadeli yatırım bilincine önemli katkılar sağlayan Kumbara Fon, 2016 yıl sonu itibarıyla, 231 binin üzerinde yatırımcıya ulaşmıştır.

Maaş ödemelerinde tercih edilen Banka

İş Bankası 2016 yıl sonu itibarıyla çalışan ve emekli yaklaşık 1,9 milyon kişinin maaş ödemesine aracılık etmiştir. Maaş anlaşmalı bireylere sunulan özel ürün ve hizmetler, Banka'nın müşteri sadakati adına önem atfettiği bir konudur.

225 bin

2016 yılında İş Bankası şubelerinden açılan BES hesabı sayısı

Sunuş

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Bireysel nakit yönetiminde güçlü konum

İş Bankası, 2016 yıl sonu itibarıyla müşterilerine 431 kurumun faturalarını İnternet Şubesi, Bankamatik, İşCep, şubeler ve otomatik ödeme talimatıyla ödeme olanağı sunmaktadır.

İş Bankası, Sınırsız Otomatik Servis (SOS) ve Maksimum Hesap uygulamaları ile müşterilere hesaplarında günlük işlemler için tuttıkları miktarın üzerindeki tutarlarla otomatik olarak yatırım fonu alma ve otomatik ödeme talimatı bulunan ödemelerini son ödeme gününde hesap bakiyesi ve yatırım fonları ile ödeme imkânı sunmaktadır. 2016 yıl sonu itibarıyla, SOS talimatı olan müşteri sayısı 1,5 milyon üzerinde, Maksimum Hesap talimatı olan müşteri sayısı ise yaklaşık 780 bin olarak gerçekleşmiştir.

OGS ve HGS'de lider Banka

2016 yıl sonu itibarıyla İş Bankası, köprü ve otoyol geçişlerini kolaylaştıran Otomatik Geçiş Sistemi (OGS) cihazları ve Hızlı Geçiş Sistemi (HGS) etiketleri işlem hacminde liderliğini sürdürmektedir.

İş Bankası'nın HGS etiketi adedi 1 milyon, OGS cihazı sayısı 700 bini geçmiştir. 2016 yılında İş Bankası OGS cihazları ile 252,5 milyon TL, HGS etiketleri ile de 256,5 milyon TL'lik otoyol ve köprü geçişi yapmıştır. 2016 yılında Osman Gazi ve Yavuz Sultan Selim köprüleriyle Avrasya Tüneli'nde kurulan sistemlerle kullanım alanı genişletilmiştir.

Western Union para transferleri

İnternet Şubesi'nden, şubelerden ve Bankamatiklerden gerçekleştirilen Western Union para gönderme ve alma hizmetleri, 2016 yılında müşterilerin belirlenen ülkelerdeki hesaplarına da gönderime imkân sağlayacak şekilde geliştirilmiştir.

PTT'den İş Bankası'na havale imkânı

PTT ile İş Bankası arasında kurulan altyapı sayesinde, tüm PTT şubelerinden İş Bankası nezdindeki hesaplara havale yapma imkânı getirilmiştir.

Anadolu Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik ile iş birliği

İş Bankası, Anadolu Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik ile devam eden güçlü iş birliği çerçevesinde;

- elementer sigorta,
- hayat sigortası ve
- bireysel emeklilik

ürünlerini geniş bir yelpazede ve etkin bir hizmet anlayışıyla müşterilerine sunmaya devam etmektedir.

Bireysel Emeklilik Hesabı

2016 yılında Anadolu Hayat Emeklilik'in acenteleri olan İş Bankası şubelerinden açılan bireysel emeklilik hesabı sayısı 225 bini geçmiştir.

Banka'nın iştiraki Anadolu Hayat Emeklilik 2016 yıl sonu itibarıyla 1.120.399 katılımcı ile %17 piyasa payına sahiptir.

Elementer Sigorta Ürünleri

İş Bankası ve Anadolu Sigorta iş birliği kapsamında, müşterilere kullandıkları kredilere uygun sigorta ürünlerinin sunulmasına ve satış kanallarının güçlendirilmesine yönelik çalışmalar 2016 yılında da sürdürülmüştür.

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası Özel Bankacılık, 2016 yılında müşterilerce tercih edilen ilk banka olma hedefi çerçevesinde, 20 milyar TL'ye ulaşan müşteri varlık büyüklüğünü iştirakleriyle iş birliği içerisinde üstün nitelikli hizmet anlayışıyla yönetmiştir.

ÖZEL BANKACILIK

İş Bankası Özel Bankacılık, 2016 yılında uzman kadrosu ve müşteri beklentilerini odağına alan iş modeliyle faaliyetlerini sürdürmüştür.

2016 yıl sonu itibarıyla, İstanbul, Ankara, İzmir, Adana ve Antalya'da birer yatırım merkezi olarak konumlandırılmış olan 14 özel bankacılık ihtisas şubesi ile birlikte toplam 26 şubede, 10 bin müşteriye ait 20 milyar TL varlık büyüklüğü, müşterilerin finansal ve finans dışı beklentilerini bütünsel bir yaklaşımla karşılayan kişiye özel çözümlerle yönetilmiştir.

İştiraklerle bütünsel hizmet sunumu

İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentesi olarak faaliyet gösteren özel bankacılık ihtisas şubelerinde müşterilere risk/getiri beklentilerini dikkate alacak şekilde, profesyonel bir bakış açısıyla uzun dönemli bir yatırım perspektifini esas alan varlık yönetimi hizmeti sunumuna devam edilmiştir. Bunun yanı sıra, varlığın gelecek nesillere en uygun şartlarla aktarılmasına ihtiyaç duyan müşterilerin beklentileri kişiye özel yapılandırılan fonlar aracılığıyla karşılanmıştır.

Hisse senedi yatırımları konusunda yönlendirmeye ihtiyaç duyan veya yurt dışı piyasalarda sunulan çeşitli menkul kıymetlere erişim sağlamak isteyen müşterilerin ihtiyaçları İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin uzmanlığı ve tecrübesiyle karşılanmıştır.

Devlet tarafından sağlanan teşviklerle birlikte alternatif bir yatırım aracı olarak konumlandırılan bireysel emeklilik

ürünlerinin yönetiminde müşterilerin biriken fonlarının kişiye özel yaklaşımlarla yönetilmesini sağlayacak hizmet modeli Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ile birlikte hayata geçirilmiştir.

Privia markalı ürün ve hizmetler

İş Bankası, 2016 yılında da "Privia" markası altında özel bankacılık müşterilerine sunduğu farklılaştırılmış ve ayrıcalıklı ürünler ile değer yaratmaya devam etmiştir.

İş Bankası Özel Bankacılık etkinlikleri

Finansal hizmetler sunumunda ortaya konulan ayrıcalıklı yaklaşımın diğer alanlara da yaygınlaştırılması stratejisi kapsamında, özel bankacılık müşterileri 2016 yılında beğeni ve tercihleri doğrultusunda seçkin sanat, müzik, spor ve sinema etkinliklerine katılma imkânı bulmuştur.

2017 yılında...

İş Bankası Özel Bankacılık, 2017 yılında yetkin hizmet ağını genişletme çalışmalarına devam edecektir. Ayrıca, ihtisaslaşmış özel bankacılık şubelerinde kişiselleştirilmiş yüksek standartlı hizmet sunumu yoluyla müşteri memnuniyetinin ve bağlılığının artırılmasını temel alan çalışma anlayışı sürdürülecektir.

Bunlara ek olarak 2017 yılında, dinamik piyasa koşullarında ortaya çıkabilecek getiri fırsatlarından müşterilerin risk iştahlarına uygun, optimal düzeyde yararlanmasını sağlayacak şekilde iştiraklerle iş birliği içinde ürün gamının genişletilmesine ve İş Bankası dijitalleşme stratejisi doğrultusunda hizmet kanallarının geliştirilmesine odaklanılacaktır.

2,9 trilyon TL

İş Bankası BİST Borçlanma Araçları Piyasası'nda 2,9 trilyon TL'lik işlem hacmi ile özel bankalar arasında liderdir.

Sunuş

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

SERMAYE PİYASALARI

Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda açık ara lider özel banka

İş Bankası 2016 yılı sonu itibarıyla, Borsa İstanbul Borçlanma Araçları Piyasası'nda 2,9 trilyon TL tutarında işlem hacmi ile özel bankalar arasında lider konumdadır. Banka %12,7 oranındaki pazar payıyla Türk sermaye piyasalarında uzun yıllardır koruduğu öncü ve lider konumunu pekiştirmiştir.

Özel sektör borçlanma aracı ihraçlarında İş Bankası liderliği

Bankacılık sektöründe kaynak çeşitlendirmesi arayışı ile artan özel sektör borçlanma aracı ihraçları 2016 yılında da devam etmiştir.

İş Bankası, 2016 yılında da;

- uzun vadeli kaynak sağlanması,
- mevcut kaynak yapısının çeşitlendirilmesi,
- aktif-pasif bilanço kalemleri arasındaki vade uyumunun iyileştirilmesi ve
- kısa vade nedeniyle oluşan faiz riskinin önüne geçilmesi

amaçlarıyla farklı tür ve vadelerde borçlanma aracı ihraçları gerçekleştirmiştir.

İş Bankası 2016 yılında gerçekleştirdiği toplam 10,9 milyar TL nominal değerde yurt içi bono ve tahvil ihracı ile hem toplam ihraçlar bazında hem de dolaşımdaki ihraçlar bazında %20'nin üzerinde pazar payı ile sektördeki lider konumunu korumuştur. İş Bankası, Türkiye Sermaye Piyasaları Birliği (TSPB) tarafından

düzenlenen Sermaye Piyasaları Kongresi'nde "Finans Sektörü En Büyük Yurt İçi Tahvil İhraççısı" ödülüne layık görülmüştür.

Altın işlemlerinde lider

İş Bankası'nın altın depo hesabı ve yatırım hesabı müşteri bakiyesi toplamı 2016 yıl sonu itibarıyla 23,1 ton olarak gerçekleşmiştir. Altın depo hesabında sektördeki öncü rolünü yıl boyunca sürdüren Banka'nın, 2016 yıl sonu itibarıyla piyasa payı %16,2 seviyesinde bulunmaktadır.

"Şubelerde Altın Buluşmaları" hizmeti kapsamında, "yastık altı" olarak tabir edilen fiziki altınların kaydıleştirilerek ekonomiye kazandırılması faaliyeti 2016 yılında da devam etmiştir.

İş Yatırım ile sağlanan sinerji

2016 yılında İş Bankası, iştiraki İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile birlikte, Borsa İstanbul Pay Piyasası işlem hacminin %7,9'unu gerçekleştirmiştir. Söz konusu iş birliği ile bu yıl da piyasanın önder kurumlarından biri olarak faaliyetlerini sürdürmüştür.

Yatırım fonu piyasasında etkin rol

İş Bankası, 2016 yıl sonu itibarıyla sektördeki yatırım fonlarının %20,3'lük kısmının satışına aracılık ederek sektördeki lider fon dağıtıcısı kuruluşu rolünü devam ettirmiştir.

Çocuklara yönelik geliştirilen ilk yatırım fonu olan Kumbara Fon'un yatırımcı sayısı, sektördeki benzer nitelikli yatırım fonlarının tamamının açık ara önündedir.

İş Bankası 2016 yılında da;

- müşteri tercihleri ve piyasa koşulları çerçevesinde tasarlanan yeni ürün ve hizmetleri,
- rekabetçi fiyatlama politikası ve
- kesintisiz ve kaliteli hizmet sunumunu sağlayan çok çeşitli hizmet kanalları ile
- para ve sermaye piyasası ürünleri ve altın işlemlerindeki piyasa paylarını geliştirmeye devam edecektir.

Saklamada lider

Portföy yönetim şirketleri tarafından yönetilen toplam 19 milyar TL büyüklüğündeki portföye verdiği bireysel ve kolektif saklama hizmeti çerçevesinde %31 piyasa payı ile en çok tercih edilen saklama bankası olan İş Bankası, TSPB tarafından 5 Nisan 2016 tarihinde düzenlenen TSPB Sermaye Piyasaları Ödülleri "Saklama Faaliyeti/2015 En Yüksek Saklama Bakiyesi/Yerli Yatırımcı" kategorisinde ödüle layık görülmüştür.

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Türk bankacılık sektörünün güçlü yapısı bankaların zor dönemlerde dahi uluslararası piyasalarda kredilerini yenilemelerine, yeni kaynaklar yaratmalarına imkân sağlamıştır.

HAZINE YÖNETİMİ

Beklentiler haricindeki gelişmeler ve gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımlarında belirgin azalış

2016 yılı genelinde, küresel çapta ses getiren gelişmeler arasında yer alan merkez bankalarının para politikaları, Çin odaklı büyüme endişeleri, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden çıkışı oyladığı Brexit referandumu ile ABD ve Euro bölgesi seçimleri öngörülmeleyen dalgalanmalara sebep olmuştur. ABD Merkez Bankası (Fed) faiz artırımına yönelik beklentiler, Fed üyelerinin sözlü açıklamaları, ABD ekonomisine dair son dönemde açıklanan büyüme ve işsizlik verilerinin olumlu sinyaller vermesi ve Aralık ayındaki faiz artırımını takiben önümüzdeki dönemde daha hızlı faiz artırımlarına gidilmesi ihtimali, ABD dolarının diğer para birimleri karşısında değer kazanmasında ve ABD tahvil faizlerinin yükselmesinde etkili olmuştur.

Türkiye'nin de içinde bulunduğu gelişmekte olan piyasalara yönelik sermaye ve portföy akımlarında Fed kararları büyük ölçüde belirleyici faktör olurken; Çin ekonomisinin büyüme verileri, petrol ve emtia piyasalarındaki dalgalanmalar ve Ortadoğu kaynaklı jeopolitik riskler küresel ekonomilere ilişkin endişeleri artıran temel unsurlar arasında yer almıştır.

Yurt içi piyasalar açısından küresel piyasaların yönü ana belirleyici olsa da, Türkiye'nin zaman zaman diğer gelişmekte olan ülkelere negatif ayrışmasına neden olan önemli gelişmeler yaşanmıştır.

Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) para politikasında sadeleşme, piyasalardaki dalgalanmalara karşı önlemler

TCMB yıl boyunca sadeleşme adımlarına devam etmiş, olağandışı birçok gelişmenin yaşandığı yıl içerisinde bankaların likiditeye ulaşmalarını kolaylaştırıcı yönde önlemleri zamanında almış, fonlama maliyetlerini düşürücü yönde adımlarıyla sektörü desteklemiştir.

2016 yılı Mart ayından bu yana, parasal aktarım mekanizmasının etkin işleyişine vereceği katkı da göz önünde bulundurularak, para politikası önemli ölçüde sadeleştirilmiştir. Bu çerçevede, Mart-Eylül 2016 döneminde koridorun üst bandı kademeli olarak toplamda 250 baz puan indirilmiştir. Küresel belirsizliklerdeki artış ve yüksek oynaklıklara bağlı olarak yaşanan döviz kuru hareketlerinin, enflasyon beklentileri ve fiyatlama davranışları üzerindeki olumsuz etkisini sınırlamak amacıyla ise, Kasım ayında politika faizi ve borç verme faiz oranı artırılarak parasal sıkılaştırma gerçekleştirilmiştir. Ayrıca zorunlu karşılık oranlarında aşağı yönlü değişiklikler gerçekleştirilirken, rezerv opsiyon mekanizmasının işlevselliğini artırıcı nitelikte ayarlamalar da yapılmıştır.

Bankacılık sektörünün bilanço kompozisyonu

Küresel gelişmelerin, jeopolitik risklerin ve yurt içindeki siyasi gelişmelerin etkisi ile ekonomik aktivitenin aşağı yönlü baskılandığı 2016 yılında, sektörün TL

İş Bankası bilançosu piyasa gelişmelerine uyum sağlayan proaktif bir strateji ile yönetilmektedir.

bazında bilanço büyümesi 2015 yılına göre 2,2 puan azalmış ve %16,1^(*) düzeyinde gerçekleşmiştir. 2016 yıl sonu itibarıyla 2.598^(*) milyar TL seviyesine ulaşan sektör aktif toplamının, kurdan arındırılmış olarak bakıldığında %8,0 oranında büyüdüğü görülmektedir.

Kredi hacmindeki artış, TL bazında önceki seneye göre 2,7 puan düşerek %17,4^(**) düzeyinde gerçekleşmiştir. Kur etkisi hariç bakıldığında 2016 senesinde %10,1 oranında büyüyen kredilerin sektör bakiyesi yıl sonu itibarıyla 1.658^(**) milyar TL olup, kredilerin toplam aktifler içindeki payı 2015 yılına paralel bir seyir izlemiş ve %63,8^(*) seviyesinde oluşmuştur. Yurt içi piyasalarda küresel piyasalardaki dalgalanmalara ek olarak, Türkiye'ye has risklerin bazı dönemlerde artması 2016 yılında kredi talebini sınırlandırmıştır. Aynı dönemde sektörün toplam menkul kıymetler portföyü de 2015 yıl sonuna göre %5,9^(**) artmıştır.

2015 yılı genelinde %18,6^(**) artış kaydeden bankacılık sektörü mevduat bakiyesi (bankalar mevduatı hariç), 2016 yılında %17,2^(**) büyümüştür. Söz konusu büyümeye kurdan arındırılmış olarak bakıldığında ise %8,7 olduğu görülmektedir. Müşterilerin yabancı para hesaplarından TL'ye geçiş yönündeki tercihleri mevduat kompozisyonunun TL lehine gelişimini desteklemiş, 2016 yılında TL mevduatlar %18,1^(**) büyürken, YP mevduatlar ABD doları bazında %4,1^(*) küçülme kaydetmiştir. İlgili dönemde mevduatın pasif toplamı içindeki payı 2015 yılına paralel bir seyir izlemiş ve %52,8^(**) seviyesinde gerçekleşmiştir.

Türk bankacılık sektörünün güçlü yapısı bankaların zor dönemlerde dahi uluslararası piyasalarda kredilerini yenilemelerine, yeni kaynaklar yaratmalarına imkân sağlamıştır. Sektörün 2015 yıl sonu itibarıyla 54,9 milyar ABD doları olan sendikasyon ve seküritizasyon kredileri ile yurt dışı Eurotahvil ihraçlarının bakiyesi 2016 yıl sonunda 57,4 milyar ABD dolarına yükselmiştir.

İş Bankası'nda bilanço kompozisyonu proaktif bir yaklaşımla şekillendirilmiştir.

2016 yılında İş Bankası bilançosu, piyasa gelişmelerine uyum sağlayan proaktif bir strateji ile yönetilmiştir. Bu kapsamda, kredi ve yatırım portföyleri ile birlikte döviz ve likidite pozisyonlarının etkin yönetimi, optimum risk-getiri dengesi ve müşteri ihtiyaçlarının karşılanması gibi hususlar başta olmak üzere tüm unsurlar gözetilerek esnek bir bilanço kompozisyonu oluşturulmuştur.

2016 yılında İş Bankası bilanço gelişimi sektöre paralel bir seyir izlerken, aktif kalemler içerisinde menkul kıymetler portföyünün payı %16,2'den %16,5'e yükselmiş, kredilerin payı ise %65,2 (2015 yıl sonu: %64,2) seviyesinde oluşmuştur. Pasif kalemler içerisinde mevduat %56,9 pay ile liderliğini devam ettirirken, ihraç edilen menkul kıymetler ve alınan krediler kalemleri sırasıyla %7,2 ve %9,9'luk düzeyindeki payları ile 2015 yılı seviyelerine yakın düzeyde korunmuştur.

Bu dönemde İş Bankası, yüksek kredibilitesi sayesinde uluslararası finans piyasalarından çeşitli borçlanma araçları vasıtasıyla görece uygun maliyetli ve

uzun vadeli kaynaklar sağlamaya devam etmiştir. Sendikasyon, dış ticaret işlemleri bağlantılı finansman, seküritizasyon kredileri, bankalar ve uluslararası finansal kuruluşlar ile imzalanan ikili anlaşmalar yoluyla sağlanan krediler ve Eurotahvil ihraçları yoluyla yurt dışından sağlanan kaynakların bilanço içindeki payı 2016 yılı itibarıyla %16,7 seviyesine ulaşmıştır.

Etkin risk yönetimi ve güçlü bilanço yapısı

Aktif-Pasif Yönetimi Riski Politikası ilkelerine uygun olarak Hazine faaliyetleri kapsamında likidite, faiz ve kur riski unsurları, sürdürülebilir kârlılık ilkesinden ödün verilmeksizin banka risk iştahına paralel şekilde yönetilmiştir.

Risklerin arttığı 2016 yılı genelinde, İş Bankası aktif kalitesine, maliyet kontrolüne ve etkin sermaye kullanımına odaklanmak suretiyle, risk-getiri dengesini optimum seviyede oluşturarak sürdürülebilir kârlı büyüme hedefine sorunsuz bir şekilde ulaşmayı başarmıştır. Banka'nın finansal yönetim stratejisinin temel unsurları arasında yer alan mevduatta, büyümeyi önceliklendiren politika ile kredi/mevduat oranı sürdürülebilir seviyede tutulmuştur.

Anlık ve senaryolara dayalı olarak; bilançonun döviz pozisyonu, vade ve faiz yapısından kaynaklanabilecek riskler etkin modellerle izlenmeye, para ve sermaye piyasaları ürünlerinin yanı sıra türev ürünlerden de piyasa koşulları çerçevesinde faydalanılmaya devam edilmektedir.

(*) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumunca yayınlanan aylık sektör verileri kullanılarak hesaplanmış olup, sektör rakamlarında katılım bankaları hariç tutulmuştur.

(**) Faiz tahakkuk ve reeskontları dikkate alınmaksızın hesaplanmıştır.

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası 2016 yılında da ihracat kredi kuruluşlarından ve bu kuruluşların sigortası ile muhabir bankalardan yeni kaynaklar sağlamaya ve mevcut kredileri kullandırmaya devam etmiştir.

ULUSLARARASI BANKACILIK

Yaygın muhabir ağı, İş Bankası'nın dış ticaret alanındaki öncü banka konumuna katkı sağlamaktadır.

İş Bankası 2016 yılında, 126 farklı ülkede yerleşik 1.450'den fazla banka ile kurduğu muhabirlik ağı kapsamında;

- müşterilerine zengin dış ticaret ürün ve hizmetleri sunmuş ve
- Türkiye ile 230'un üzerinde farklı ülke arasında yapılan dış ticaret işlemlerine aracılık etmiştir.

İş Bankası, müşterilerinin yatırım mali ithalatı ve enerji projeleri kapsamındaki finansman ihtiyaçlarını karşılamaya yönelik, ihracat sigorta ve kredi kuruluşlarının sigortası kapsamında muhabir bankalardan veya doğrudan bu kuruluşlardan orta ve uzun vadeli finansman sağlanması amacıyla anlaşmalar imzalamaya devam etmiştir. Ayrıca Tayvan'dan yapılan ithalat kapsamında, Tayvan Exim Bank ile 2014 tarihinde imzalanmış olan "Relending Facility Agreement" iki yıl süreyle uzatılmıştır.

2016 yılında da, ihracat kredi kuruluşlarından ve bu kuruluşların sigortası ile muhabir bankalardan yeni kaynaklar sağlanmaya ve mevcut kredilerin kullanılmasına devam edilmiştir.

İş Bankası'nın uluslararası hizmet kalitesi ödüllerle tescillenmektedir.

Bilişim çağı gelişmelerinin insan hayatında etkin rol oynadığı bugünlerde, bankalararası işlemlerde çalışan müdahalesinin en aza indirilmesi tüm finansal kurumların ana hedefleri arasında yer almaktadır. Bu husus özellikle işlem adetlerinin çok fazla olduğu ödemelerde öne çıkmaktadır.

İş Bankası, bu alanda gerçekleştirdiği teknoloji yatırımları sayesinde ulaştığı hatasız işlem oranları ile muhabirleri tarafından 2016 yılında da ödüllendirilmeye devam edilmiştir. Commerzbank, Citibank, JPMorgan Chase Bank ve Wells Fargo Bank, İş Bankası'na STP (Straight Through Processing) kalite ödülü sunmuşlardır.

İş Bankası, SIBOS toplantıları ile uluslararası bilinirliğini artırmaktadır.

Dünya Bankalararası Finansal Teleiletişim Topluluğu (SWIFT) tarafından her yıl farklı bir ülkede düzenlenen SIBOS (SWIFT International Banking Operations Seminar), 2016 yılında 26-29 Eylül'de Cenevre'de düzenlenmiştir. SIBOS'a dokuzuncu kez katılan İş Bankası, fuar süresince gerçekleştirdiği toplantı ve etkinliklerle Banka'nın kurumsal tanıtımının yanı sıra, ürün ve hizmetlerle ilgili bilgi paylaşımında bulunmuş, ayrıca, muhabir bankalarla karşılıklı olarak iş birliği imkânlarının geliştirilmesine ve artırılmasına yönelik temaslara gerçekleştirmiştir.

2 milyar ABD doları

2016 yılında gerçekleştirilen toplam Eurotahvil ihracı

İş Bankası uluslararası bankacılık kapsamında, sunduğu ayrıcalıklı hizmet ve ürünlerle müşterilerinin dış ticaret işlemlerine aracılık etmeyi sürdürmüştür.

İş Bankası dış kaynak temininde başarılı bir yılı geride bırakmıştır.

Yurt dışından sağlanan sendikasyon kredilerinde uzun bir geçmişi ve güçlü bir deneyimi olan İş Bankası, zorlu piyasa koşullarına rağmen vadesi gelen sendikasyon kredilerini başarılı bir şekilde yenileyerek uluslararası piyasalardan toplam 2,4 milyar ABD doları tutarında finansman sağlamıştır.

Mayıs ve Eylül aylarında gerçekleştirilen işlemlere başta Amerikan, İngiliz, Alman, Fransız, Körfez ve Japon bankaları olmak üzere, 56 farklı uluslararası banka katılım sağlamıştır. Çok sayıda bankanın katılımı ve yüksek yenileme oranı, İş Bankası'na duyulan güveni bir kez daha teyit etmiştir. Sağlanan kaynaklar ile reel sektör şirketlerinin dış ticaret işlemlerinin finansmanına destek verilmiş ve ülke ekonomisinin gelişimine yapılan katkı sürdürülmüştür.

İş Bankası Orta Vadeli Tahvil (Global Medium Term Note - GMTN) Programını etkin bir biçimde kullanmaya devam etmektedir.

İş Bankası, uluslararası piyasalarda farklı para birimlerinde ve çeşitli vadelerde borçlanma araçları ihracını mümkün kılmak, borçlanma kaynaklarında esneklik ve çeşitlilik sağlamak amacıyla 2013 yılında kurduğu GMTN Programını etkin bir şekilde kullanmaya devam etmiştir.

Halen 7 milyar ABD doları tutarında limite sahip olan söz konusu program aracılığıyla, 2016 yılında toplam 39 adet Eurotahvil ihracı gerçekleştirilmiştir. İhraçların toplam

647 milyon ABD doları tutarındaki 37 adedi tekil yatırımcılara yönelik (private placement) yapılmıştır. Toplam 1.350 milyon ABD doları nominal tutarda iki adet ihraç ise piyasa işlemi niteliğindedir.

İş Bankası Eurotahvil ihraçlarında öncü ve lider konumunu sürdürmektedir.

2016 yılında İş Bankası, Nisan ayında 750 milyon ABD doları ve Ekim ayında 600 milyon ABD doları olmak üzere, toplam 1.350 milyon ABD doları nominal tutarda 5,5 yıl vadeli Eurotahvil ihracı gerçekleştirmiştir. Her iki ihraca da sigorta şirketleri, bankalar, varlık ve emeklilik şirketleri ilgi göstermişlerdir.

Nisan ayında yapılan ihraç, Türk bankaları tarafından 2014 yılı sonrasında gerçekleştirilen en yüksek tutarlı tahvil ihracıdır. Ekim ayında yapılan ihraç ise, 15 Temmuz ve yatırım yapılabilir ülke notunun kaybedilmesi sonrası Türk bankalarının gerçekleştirilen ilk ihraç olma özelliği taşımaktadır. İş Bankası, halen en fazla Eurotahvil ihraç eden Türk bankası konumundadır.

Sermaye benzeri özelliğini kaybeden Eurotahvil, Basel III mevzuatıyla uyumlu hale getirilmiştir.

10 Aralık 2013 tarihinde ihraç edilen 400 milyon ABD doları nominal tutarlı sermaye benzeri Eurotahvil, BDDK tarafından getirilen yeni düzenlemeler kapsamında, 31 Mart 2016 tarihinden itibaren özkaynak hesaplamalarında dikkate alınmama başlanmıştır. Söz konusu tahvillerin şartları, yatırımcılardan alınan onay

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

sonrasında 6 Haziran 2016 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere değiştirilmiş, Basel III gereksinimleri uyarınca ilgili mevzuat kapsamında yeniden katkı sermaye olarak dikkate alınması sağlanmıştır.

İş Bankası Havale Akımlarına Dayalı Seküritizasyon Programı (DPR) kapsamında yaklaşık 400 milyon ABD doları tutarında kaynak sağlamıştır.

İş Bankası, 21 Ekim ve 1 Aralık 2016 tarihlerinde gerçekleştirdiği iki işlem ile yaklaşık 400 milyon ABD doları tutarında seküritizasyon kredisi almıştır.

21 Ekim 2016 tarihinde tamamlanan işleme ticari bankaların yanı sıra, Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) yatırımcı olarak katılmıştır. Farklı dilimlerde 5 ve 12 yıl vadeli kaynağın EBRD tarafından sağlanan 55 milyon ABD doları tutarındaki kısmı Türkiye Orta Ölçekli Sürdürülebilir Enerji Finansmanı Programı (MidSEFF) çerçevesinde, özel sektör kuruluşlarının sürdürülebilir enerji yatırımlarının finansmanında kullanılacaktır.

1 Aralık 2016 tarihli işlemin yatırımcısı Avrupa Yatırım Bankası (EIB) olmuştur. 10 ve 13 yıl nihai vadeli olarak sağlanan yaklaşık 159 milyon ABD doları tutarındaki kaynak, MidSEFF kapsamında özel sektör kuruluşlarının sürdürülebilir enerji yatırımları ile EIB tarafından belirlenen kriterlere uyan KOBİ'ler ve çalışan sayısı 250 ile 3.000 arasında olan işletmelerin finansmanında kullanılacaktır.

Sınır Ötesi Bankacılık Faaliyetleri

İş Bankası yurt dışında 14 farklı ülkede iştirakleri ve kendi bünyesindeki 47 şube ve 2 temsilcilik ile faaliyet göstermektedir. 2016 yıl sonu itibarıyla, İş Bankası'nın yurt dışı örgütünün aktif toplamı 7,8 milyar ABD doları seviyesindedir.

İş Bankası'nın sınır ötesi bankacılık faaliyetlerinin ve büyüme stratejisinin temelinde;

- uluslararası alanda öncelikle bölgesel daha sonra küresel bir banka olmak,
- başta Türkiye'nin yakın coğrafyasındaki ülkeler olmak üzere, Türkiye ile önemli ekonomik ve ticari ilişkileri olan pazarlarda Banka'nın varlığını tesis etmek ve
- özellikle Türk firmalarının yoğunlukla faaliyet gösterdiği bölgelerde, müşterilere kaliteli hizmet sunmak ve değer yaratmak

hedefleri yer almaktadır. Bu kapsamda, 2016 yılında özellikle Ortadoğu, Kafkasya ve Balkanlar takip edilmeye devam edilmiştir.

İş Bankası, Irak'ta özellikle Erbil Şubesi üzerinden sunduğu uluslararası bankacılık hizmetleri ile fark yaratmaya devam etmektedir. İki ülke arasındaki ticaretin önemli bir kısmına aracılık etmenin yanı sıra, başta kurumsal firmalar olmak üzere kullandığı kredilerle bölgenin dönüşümüne ve kalkınmasına da katkı sunmaktadır.

9 banka ile rekabet edilen Kosova'da ise, İş Bankası Türk yatırımcılara ve yerel kurumsal şirketlere verdiği kaliteli ve müşteri odaklı hizmet sayesinde, pazar

payını artırmış, 2015 yılına göre 2016 yılında aktif büyüklüğünü %19 oranında yükseltmeyi başarmıştır.

2015 yılında Gürcistan'da bankacılık lisansı alan İş Bankası iştiraklerinden İşbank Gürcistan, Tiflis ve Batum Şubeleri üzerinden 2016 yılında da büyümeye devam etmiş ve bir önceki yıl sonuna kıyasla aktif büyüklüğünü %16 oranında artırmıştır.

Türkiye-Rusya ilişkilerinde yaşanan gelişmeler nedeniyle İşbank Rusya 2016 yılını yeniden yapılanma ve dönüşüm amaçlı kullanarak daha sağlıklı ve güçlü bir yapıya kavuşmuştur. İlişkilerin düzelmesiyle birlikte, önümüzdeki dönemde İşbank Rusya'nın kâr yaratan faaliyetlerinin hız kazanması beklenmektedir.

Bahreyn Şubesi üzerinden Körfez Bölgesi ülkeleri ile kurulan olumlu ilişkilerin, İş Bankası'nın finansal verilerine etkisi artarak devam etmektedir. Bahreyn Şubesi 2016 yılında, 13 farklı bölge bankasından 200 milyon ABD dolarının üzerinde kaynak sağlamıştır.

Uzun yıllardır faaliyet gösterilen İngiltere'de Londra ve Edmonton Şubeleri aracılığıyla mevduat ve kredi işlemleri yanı sıra; postfinansman, ikincil piyasa ve hazine işlemleri, POS satışına yönelik faaliyetlere devam edilmiştir. Şubelerin POS işlem hacmi 54 milyon İngiliz sterlini seviyesine ulaşmıştır.

2011'den 2016 yıl sonuna kadar geçen dönemde, İş Bankası mobil bankacılık müşteri sayısı 18 kat artış göstererek 3,6 milyon kişinin üzerine çıkmıştır.

DİJİTAL BANKACILIK

Dijital Dönüşüm

Teknolojide inovasyonun artan hızıyla birlikte maliyetlerin azalması, dijital ortamlarda tüketilen ve saklanan verinin katlanarak artması ve özellikle akıllı mobil cihazların kullanımının yaygınlaşmasıyla bilgiye erişimin kolaylaşması, tüm dünyada ve ülkemizde dijital dönüşüm olarak adlandırılan süreci başlatmıştır.

Dijital teknolojilerin sunduğu yeni gelir fırsatları ve iş modelleriyle verimlilik ve kâr artışı sağlamak ve tüm süreçleri uçtan uca dijitalleştirerek müşterilere mümkün olan en iyi deneyimi yaşatmak amacıyla, İş Bankası'nda dijital dönüşüm yol haritası oluşturulmuş ve organizasyonel değişiklikler hayata geçirilmiştir.

İş Bankası, dijitalleşme kapsamındaki çalışmalarını, ileri veri analitiği yetkinliklerini geliştirerek müşterilere ihtiyaç duydukları anda kişiselleşmiş ve hayatlarını kolaylaştıran çözümler sunma ve mobil bankacılık başta olmak üzere tüm temas noktalarındaki deneyimi en ideal seviyeye taşıma hedefi doğrultusunda sürdürmektedir.

İş Bankası, dijital kanallardaki öncülüğünü sürdürmüştür.

2011 yılından 2016 yıl sonuna kadar geçen dönemde, İş Bankası mobil bankacılık müşteri sayısı 18 kat artış göstermiş ve 3,6 milyon kişiyi aşmıştır.

2016 yılında, İş Bankası Bankamatiklerini kullanan müşteri sayısı 8,1 milyon olurken, İnternet Şubesi'ni kullanan müşteri sayısı 2,8 milyona ulaşmıştır.

Banka'nın dijital temas noktalarından yapılan işlemlerin toplam karşılaştırılabilir işlemler içindeki payı %85 oranında gerçekleşmiştir.

İş Bankası, 6.527 adet Bankamatik ile Türkiye'nin en geniş Bankamatik ağına sahip özel bankası konumunu 2016 yılında da sürdürmüş, en yakın özel banka ile arasındaki Bankamatik cihazı adet farkı 1.700 seviyelerinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nın Bankamatikleşme stratejisinde, müşteri tercih ve davranışlarındaki değişime paralel olarak tanıtım yapılan, Bankamatik ve İşCep markalarının birleştirildiği "İşCepMatik" adlı yeni nesil Bankamatik cihazına 2016 yılında para yatırma fonksiyonu da eklenmiştir.

Müşterilerin İş Bankası ile tüm temas noktalarında gerçekleştirdiği etkileşimi bir bütün olarak değerlendirerek birbirini tamamlayan; tutarlı, fiziksel ve dijital deneyimler sunan; müşteri ihtiyaç ve beklentilerinin, ihtiyacın olduğu anda, gerçek zamanlı ve kişiselleştirilmiş olarak, uygun ve kolay ulaşılabilir bir şekilde karşılayan bütünlük bir müşteri deneyimi sunulması amaçlanmaktadır. Bu kapsamda tasarım odaklı çözüm ve kullanıcı deneyimi testleri yöntemleri kullanılarak dijital konut kredisi süreci, şikâyet yönetimi ve İşCep deneyimine ilişkin çalışmalar sonuçlandırılmıştır.

Mobil bankacılık uygulaması İşCep 2016 yılında Android kullanıcıları için kullanıcı dostu yeni tasarımı ile hizmet vermeye başlamıştır. Diğer yandan, Uluslararası Anında Bankacılık çalışmaları kapsamında Gürcistan mobil uygulaması hayata geçirilmiştir.

Türkiye'de bir ilk olan Sosyal Hesap, İşCep kullanıcılarının ailelerinden veya arkadaşlarından yemek, hediye, eğlence, okul ücreti ve benzeri amaçlar için belirledikleri hesaba para aktarılmasını isteyebileceği veya benzer sebepler ile kendilerine gelen taleplere hızlı bir şekilde yanıt verebileceği yeni bir hizmet olarak devreye alınmıştır. Sosyal Hesap ile İşCep kullanıcıları katılımcılara para toplama talebini iletebilmekte, oluşturdukları organizasyonlar için hedef tutar ve hedef tarih seçimi yapabilmekte ve gelen tutarları detay bilgileriyle anlık olarak takip edebilmektedirler. Sosyal Hesap, gönderenin hesap numarası girişi yapmaksızın, tanımlı hesap üzerinden para göndermesine imkân sunmaktadır.

Kullanıcıların www.isbank.com.tr internet adresinden yaptıkları başvuruları izleme ve şubelere gelmeden ihtiyaçlarını iletebilecekleri bir platform olarak tasarlanan "Anında İşlem" menüsü hayata geçirilmiştir. Konut kredisi süreci uçtan uca dijitalleşerek sadece imza için şubeye gidilmesi yeterli hale gelmiştir. Ayrıca, kart bilgilerinin kanala girmeden SMS ve e-posta olarak iletilmesi ve yurt dışına seyahat edecek kullanıcıların mevduat bildirim mektubu, yurt dışı çıkış harcı ve seyahat sigorta taleplerini şubelere iletmesi sağlanmıştır.

Veri Analitiği ve CRM Çalışmaları

İş Bankası 2016 yılında geniş müşteri tabanının daha iyi tanınabilmesi, müşteri ile kurulan ilişkinin en uygun kaynak tahsisi ile yönetilmesi ve müşteri deneyiminin iyileştirilmesi amaçlarıyla analitik modellerinin sayı, çeşitlilik ve derinliğini artırmayı sürdürmüştür.

Faaliyetler

2016 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Müşterilere analitik modellerle beslenen kişiye özel kampanya teklifleri sunmak üzere İşCep ile Kampanya Yönetim Sistemi entegrasyonu sağlanmıştır. Ayrıca, Gerçek Zamanlı Kampanya Yönetim Aracı (EVAM) ile İşCep üzerinden anlık bildirim yapılabilmesine yönelik altyapı çalışmaları tamamlanmıştır.

2016 yılı içinde İşCep'e eklenen Fırsatla uygulaması ile müşterilerin Facebook ve Twitter hesaplarını müşteri numaraları ile eşleştirebilmeleri sağlanmıştır. Bu sayede Banka'nın müşterilerini sosyal medyada da takip ederek kendilerine özel teklifler sunabilmesi mümkün kılınmıştır. 2016 yıl sonu itibarıyla, sosyal medya üzerinden "Fırsatla" uygulamasını kullanarak Banka'daki hesapları ile sosyal medya hesaplarını eşleştiren tekil müşteri sayısı 100 bine ulaşmıştır.

Google aramalarında Banka'ya ait internet sitelerinin üst sıralara taşınması için "Arama Motoru Optimizasyonu (SEO)" çalışması başlatılmıştır.

İş Bankası, kurumsal internet sitesi (www.isbank.com.tr) başta olmak üzere, tüm dijital varlıklarını müşteri deneyimini gözeterek etkin birer başvuru ve satış kanalı olarak konumlandırma çalışmalarına devam etmiştir.

İş Bankası'nda İnovasyon

İş Bankası'nda yenilikçilik kültürünün yaygınlaştırılması ve inovasyon süreçlerinin kesintisiz yaşatılmasını sağlamak amacıyla İnovasyon Komitesi kurulmuştur. Türkiye girişimcilik ekosisteminde İş Bankası'nın bilinirliğinin artırılması ve yakın ilişki kurulması

amacıyla, girişimcilere ve yatırımcılara paylaşımlı ofis konseptiyle ortak çalışma alanları sunan Kolektif House'da bir ofis açılmıştır. Ayrıca çalışanların, müşterilerin gözünde fark yaratarak satışları artıracak ürün ve hizmet fikirlerinin toplanması amacıyla İnovatif Fikirler Yarışması düzenlenmiştir.

YENİLİKÇİ UYGULAMALAR VE ÜRÜN GELİŞTİRME

Müşterilerin hayatının kolaylaştırılması hedefiyle sürekli yenilikçilik ve Ar-Ge çalışmaları

Ürün yelpazesini zenginleştirerek piyasada öncü olma vizyonu ile ilerleyen İş Bankası, 2016 yılında da yeni ürün ve hizmetlerini müşterilerine sunmaya devam etmiştir:

- İş Bankası kurumsal internet sitesi (www.isbank.com.tr) sayfasındaki "Anında İşlem" menüsünden kredi kartı limit/borç bakiyesi, yurt dışı seyahat sigortası, vize başvurusu için finansal durum yazısı gibi ürün ve hizmetlerle ilgili olarak bireysel internet şubesine güvenli giriş yapmadan hızlı bilgi alabilme ve başvuru imkânı sunulmuştur.
- zingat.com iş birliği ile zenginleştirilen ve uçtan uca konut kredisi kullanma deneyimi sunan "Anında Konut Kredisi" uygulaması ile müşterilerin www.isbank.com.tr üzerinden ev-iş-sosyal alan ve lokasyon bilgilerini girerek yaşam skoru hesaplaması, ev ilanlarına ulaşması ve konut kredisi için başvuru yapması mümkün hale getirilmiştir.
- Yurt dışı menşeli 13 farklı yerel ödeme sistemiyle işlem yapılabilme

olanağı sağlayan Sanal POS hizmeti kapsamında, üye iş yerlerinin 43 farklı ülkede yapacakları elektronik ticaret çerçevesindeki yurt dışı satışlarına destek olma imkânı yaratılmıştır.

- UnionPay kart sahiplerine sağlanan online vize ve online konaklama altyapısına, Türk Hava Yolları satış kanalları dahil edilmiş, Türkiye'nin turizm gelirlerinin artırılması için yeni bir imkân sağlanmıştır.
- Dijitalleşme stratejisi kapsamında, sesli yürüyüş turu mobil uygulaması "PİRİ", Maximum Kart markası altında müşterilerin kullanımına sunulmuştur.
- Müşterilere bir yandan bireysel nakit yönetimi ödeme hizmeti veren bir yandan da vadesiz TL hesapta bulunan atıl fonlarının değerlendirilmesi konusunda yatırım fonlarına alternatif gecelik vadeli mevduat hesabı üzerinden faiz getirisi sağlayan "Maksimum Vadeli Hesap" ürünü hayata geçirilmiştir.
- İhracat işlemlerine aracılık edilen firma sayısı ile ihracat hacminin yanı sıra, şirket kredi kartı sayısı ile alışveriş hacminin artırılması çerçevesinde geliştirilen ve sektörde ihracatçılara özel ilk şirket kredi kartı olma özelliğine sahip "İhracatçı Kart" müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

İş Bankası'nda süreçler sürekli iyileştirilmektedir.

2016 yılında İş Bankası'nın kredi kartı altyapısının tamamen yenilenmesi çalışmaları tamamlanmıştır. Yeni altyapı ile kredi kartı ürününe ilişkin yeniliklerin daha hızlı piyasaya sunulması, ürün çeşitliliğinin artırılması ve şubelerdeki işlemlerin iyileştirilmesi sağlanmıştır.

43 ülke

Sanal POS hizmeti kapsamında 43 ülkede dış satış desteği

Ar-Ge faaliyetlerine hız kesmeden devam eden İş Bankası, bankacılık işlemlerinde müşterilerinin hayatını kolaylaştırmayı amaçlamıştır.

Banka'nın teknik mimari platformlarının iyileştirilmesine, veri yönetiminin etkinleştirilmesine, veri kalitesi ve yasal raporlama süreçleri ile temel bankacılık ve ödeme uygulamalarının yenilenmesine yönelik çalışmalar 2017 yılında da sürdürülecektir.

Teknolojik altyapı iyileştirme faaliyetleri sürdürülmektedir.

İş Bankası teknolojik altyapısına yatırım yapmayı 2016 yılında da sürdürmüştür. Bu kapsamda;

- BT mimarisi ve veri merkezi dönüşümleri bir arada gerçekleştirilmiştir.
- Banka'nın gelecek ihtiyaçlarına uygun, daha standart ve bütünleşik bir teknoloji platformu oluşturulmaktadır. Söz konusu platformun çok kanallı mimari tasarımı ile yalınlığın sağlanması, ürün ve hizmetlerin piyasaya daha hızlı sunulması ile bütünleşik ve tutarlı bir kanal deneyiminin sağlanması hedeflenmiştir.

Kredi ürünlerine ilişkin yenilikçi uygulamalar

İş Bankası tarafından;

- gerçek kişi tacirlerin kredi taleplerinin otomatik olarak değerlendirilmesine ve müşteri başvurusundan kredi tahsisine, ürün seçiminden fiyatlama ve kredinin kullanılmasına kadar tüm sürecin tek bir platformda yürütülmesine,
- kredi tahsis birimlerinde çalışanların müşteri, teminat ve krediye özgü olarak göz önüne aldıkları değişkenlerin otomatize edilerek, sistem arkasında çalışan karar motoru ile müşterilerin taleplerinin söz konusu işleme özgü şekilde bir risklilik matrisine yerleştirilmesine,
- teminat çekleri ile ilgili olarak muhatap istihbaratı sürecinin iyileştirilmesi ve otomatize edilmesine

yönelik araştırma geliştirme faaliyetleri yürütülmektedir.

Söz konusu projeler ile ilgili, proje kapsamındaki uygulamalara ilişkin süreçlerin oluşturulması ve uygulamalarda otomatik kararların verilmesini teminen, karar destek sistemlerinin geliştirilmesi alanlarında çalışmalar yapılmaktadır.

İştirakler

İş Bankası'nın 2016 yıl sonu itibarıyla, doğrudan ortaklığının bulunduğu şirket sayısı 25'tir.

İş Bankası Grubu'nun, yurt içinde ve yurt dışında faaliyet gösteren birçok iştiraki bulunmaktadır.

İş Bankası 92 yıllık köklü tarihinde bugüne kadar toplam 294 şirkete iştirak etmiştir. Zaman içinde 269 şirketteki ortaklığını devreden Banka'nın 2016 yıl sonu itibarıyla 25 şirkete doğrudan ortaklığı bulunmaktadır. İş Bankası'nın doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği şirket sayısı ise 108'dir.

İş Bankası'nın 10,6 milyar TL büyüklüğündeki iştirakler portföyünün %82'si Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

İş Bankası'nın iştirakler portföyünün %82'lik kısmını oluşturan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. halka açık şirketler olup, hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

2016 yıl sonu itibarıyla iştirakler ve bağlı ortaklıklar portföyünün İş Bankası'nın aktif toplamına oranı %3,4'tür.

Verimlilik ve kârlılık odaklı iştirak stratejisi

İş Bankası, yatırım stratejisi doğrultusunda, iştiraklerinin faaliyet gösterdikleri sektörlerde öncü ve lider kuruluşlar arasında yer almasına ve değer yaratmalarına öncelik vermektedir.

FİNANS

İş Bankası'nın bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasası işlemlerine aracılık, portföy yönetimi, girişim sermayesi, faktoring, reasürans,

finansal kiralama, varlık yönetimi, menkul kıymet yatırım ortaklığı, yatırım bankacılığı ve gayrimenkul yatırım ortaklığı sektörlerinde faaliyet gösteren finansal hizmet iştirakleri bulunmaktadır. Finansal hizmet iştirakleri İş Bankası'nın farklı hizmet alanlarında bireysel ve kurumsal müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmekte, aynı zamanda çapraz ve tamamlayıcı ürün sunumu ve satış olanakları da yaratmaktadır.

TSKB

Türkiye'nin özel sermayeli ilk yatırım ve kalkınma bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), özel sermayeli kalkınma ve yatırım bankaları arasında sektöründe lider konumdadır.

Türk bankacılık sektörünün öncüleri arasında yer alan TSKB, kurulduğu 1950 yılından bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınmasında önemli bir rol üstlenmiştir.

Banka kaydettiği ekonomik, çevresel ve sosyal performans ile paydaşlarına ve ülke ekonomisine sürdürülebilir değer katmaya devam etmektedir.

TSKB'nin yatırım kredileri, proje finansmanı, finansal kiralama ve başta kurumsal finansman olmak üzere yatırım bankacılığı alanında, geniş bir hizmet yelpazesi bulunmaktadır. Yatırım projelerine sağladığı uzun vadeli kaynak ve müşteriye özel geliştirdiği danışmanlık hizmetleriyle Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına sürekli ve artan oranda katkıda bulunan TSKB, kullandığı kredilerin çevresel etki boyutunu gözetmekte, uluslararası kuruluşlardan sağladığı yenilenebilir enerji, enerji ve kaynak verimliliği, sürdürülebilir turizm, çevre ve KOBİ kredileri ile farklı sektörlerdeki yatırımlara finansman desteği sunmaktadır.

%3,4

2016 yıl sonu itibarıyla, iştirakler ve bağlı ortaklıklar portföyünün İş Bankası'nın aktif toplamına oranı %3,4'tür.

Sunuş

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Sürdürülebilirlik alanında öncü uygulamalara sahip olan TSKB, 2016 yılında Sürdürülebilir Üretim ve Tüketim Derneği (SÜT-D) tarafından, "Düşük Karbon Kahramanı" ödülüne üst üste ikinci kez layık görülmüş, ayrıca bir ilke daha imza atarak uluslararası piyasalarda sadece yeşil ve sürdürülebilir projelerin finansmanında kullanılmak üzere "Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil" (Green/Sustainable Bond) ihracını gerçekleştiren ilk Türk bankası olmuştur.

TSKB'nin kurumsal yönetim derecelendirme notu, 2016 yılı Ekim ayında 10 üzerinden 9,53 seviyesine yükseltilmiştir. Aldığı kurumsal yönetim derecelendirme notları ile farklı dönemlerde Türkiye Kurumsal Yönetim Derneği (TKYD) tarafından ödüle layık görülen TSKB, 2016 yılında düzenlenen VI. Kurumsal Yönetim Zirvesi'nde "En Yüksek Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notuna Sahip Kuruluş" kategorisinde ikincilik ödülünü almıştır.

2016 yıl sonu itibarıyla, konsolide bazda 3,1 milyar TL özkaynak büyüklüğüne ve 24,9 milyar TL aktif toplamına sahip olan TSKB'nin, Fitch Ratings tarafından yapılan değerlendirmede, uzun vadeli yerli para kredi notu "BBB-", yabancı para ihraççı kredi notu ise "BB+", ulusal kredi notu "AAA" ve tüm notların görünümü "durağan" olarak belirlenmiştir. Moody's ise, 26 Eylül 2016 tarihinde TSKB'nin uzun vadeli ihraççı kredi notunu "Ba1" olarak değiştirmiş ve görünümünü "durağan" olarak belirlemiştir. Banka'nın referans kredi değerlendirme notu da, "ba2" olarak teyit edilmiş ve kısa vadeli ihraççı kredi notunda değişiklik yapılmamıştır.

www.tskb.com.tr

İşbank Almanya

Avrupa'nın önde gelen Türk sermayeli finansal kuruluşu

İş Bankası tarafından Avrupa'da ticari bankacılık alanında faaliyet göstermesi amacıyla 1992'de Almanya'da kurulan İşbank Almanya, günümüzde Avrupa'nın önde gelen Türk sermayeli finansal kuruluşları arasında yer almaktadır.

Genel Müdürlüğü Frankfurt'ta bulunan İşbank Almanya, Almanya'da 13, Hollanda, Fransa, İsviçre ve Bulgaristan'da ise birer şube olmak üzere toplam 17 şubesi ile faaliyetlerini sürdürmektedir. 2016 yılı Eylül ayı sonu itibarıyla konsolide olmayan bazda 1.213 milyon Euro aktif toplamı ile 134 milyon Euro özkaynağa sahip olan İşbank Almanya, Türkiye ve Avrupa'daki müşterilerine ticaret finansmanı, kurumsal ve bireysel bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra gayrimenkul finansmanı hizmeti de sunmaktadır.

www.isbank.de

İşbank Rusya

Rusya'da 5 noktada hizmet

Rusya'da faaliyet gösteren İşbank Rusya, İş Bankası'nın uluslararası bankacılık faaliyetlerinin geliştirilip büyütülmesi amacıyla Nisan 2011'de Banka'nın iştirak portföyüne katılmıştır.

2016 yıl sonu itibarıyla 159 çalışanı bulunan İşbank Rusya, Moskova, Saint-Petersburg, Novosibirsk ve Kazan'da toplam 5 şube ile hizmet sunmaktadır.

2016 Eylül ayı itibarıyla Banka, 183 milyon ABD doları aktif büyüklüğe ve 62 milyon ABD doları özkaynağa sahiptir.

www.isbank.com.ru

İşbank Gürcistan

İş Bankası'nın Gürcistan'daki yeni yapılanması

Sermayesinin tamamı İş Bankası'na ait olan İşbank Gürcistan, 2016 yıl sonu itibarıyla Batum ve Tiflis'te iki şube ile hizmet sunmaktadır.

2016 yıl sonu itibarıyla 52 çalışanı bulunan Banka, 2016 Eylül ayı itibarıyla 97 milyon ABD doları aktif büyüklüğüne ve 14 milyon ABD doları özkaynağa sahiptir.

www.isbank.ge

Anadolu Hayat

Halka ilk açılan bireysel emeklilik ve hayat sigortası şirketi

Türkiye'nin ilk hayat sigortası şirketi olan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (Anadolu Hayat Emeklilik), aynı zamanda bireysel emeklilik ve hayat sigortası sektöründe faaliyet gösteren halka açık ilk şirkettir.

Şirket, 2016 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda 14,4 milyar TL aktif ve 867 milyon TL özkaynak büyüklüğüne sahiptir.

www.anadoluhayat.com.tr

Faaliyetler

İştirakler

Anadolu Sigorta

Türk sigorta sektörünün öncü kuruluşu

Hayat dışı sigorta branşlarında faaliyet gösteren ve ülkenin lider sigorta şirketlerinden olan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Anadolu Sigorta), 2016 yıl sonu itibarıyla 4,5 milyar TL prim üretimi gerçekleştirmiştir. Şirket, 2016 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda 5,7 milyar TL aktif toplamına ve 969 milyon TL özkaynağa sahiptir. Şirket, 2016 yılı Kasım ayında hazırlanan son Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporunda 9,30 not ile derecelendirilmiştir.

Milli Reasürans, Anadolu Sigorta sermayesinde %57,3 oranında paya sahiptir.

www.anadolusigorta.com.tr

Milli Reasürans

1929'dan bugüne kesintisiz reasürans hizmeti

Türkiye reasürans sektörünün köklü şirketi Milli Reasürans T.A.Ş. (Milli Reasürans), 1929 yılında kurulmuştur.

Türkiye'de faaliyet gösteren tek yerel sermayeli reasürans firması olan Milli Reasürans'ın finansal güç derecelendirme notu, sigortacılık sektöründe dünyanın en saygın derecelendirme kuruluşu olarak kabul edilen A.M. Best tarafından, 2016 yılı Haziran ayında "B+" olarak teyit edilmiştir. Milli Reasürans'ın Standard & Poor's tarafından belirlenen ulusal ölçekli kredi notu ise 31 Aralık 2016 itibarıyla "tr AA"dir."

Şirketin ulusal pazarda edindiği bilgi birikimini ve reasürans deneyimini küresel piyasalara taşıma stratejisi kapsamında Singapur'da açtığı bir şubesi bulunmaktadır. Yıl sonu itibarıyla yurt dışından elde edilen prim tutarının toplam prim içindeki payı %25 seviyesindedir. Şirket, 2016 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda 8 milyar TL aktif toplamına ve 1,8 milyar TL özkaynağa ulaşmıştır.

www.millire.com

İş Leasing

Türkiye'nin öncü finansal kiralama hizmetleri şirketi

Kurulduğu 1988 yılından bugüne kadar finansal kiralama sektörünün öncü kurumları arasında yer alan İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Leasing), faaliyetlerini, KOBİ'lere kaynak sağlamaya öncelik vermek, yaygın ve kaliteli bir portföy oluşturmak ve müşteri taleplerini etkin, hızlı ve kaliteli çözümlerle karşılamak misyonuyla yürütmektedir.

İş Leasing'in 2016 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 7,5 milyar TL, özkaynakları 830 milyon TL ve finansal kiralama alacakları 4 milyar TL seviyesindedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings, tarafından, İş Leasing'in uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notu ile uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notu "BB+", uzun vadeli ulusal kredi notu ise "AA+(tur)" olarak belirlenmiştir. Şirketin kurumsal yönetim derecelendirme notu ise, 2016 yılı Aralık ayında 10 üzerinden 9,17 olarak belirlenmiştir.

www.isleasing.com.tr

İş GYO

Türkiye'nin en büyük gayrimenkul yatırım ortaklıklarından biri

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. (İş GYO), bir taraftan mevcut gayrimenkul portföyünün kalitesinin artırılmasına yönelik çalışmalarını sürdürürken, aynı zamanda, portföyünü büyütme ve çeşitlendirmeye yönelik yeni projeler de geliştirmektedir. Şirket, 2016 yılı Aralık ayında hazırlanan Kurumsal Yönetim Derecelendirmesi Dönem Revizyonu Raporu doğrultusunda 9,34 not ile derecelendirilmiştir.

Şirketin 2016 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 4,9 milyar TL, özkaynakları ise 3,2 milyar TL seviyesindedir. Aynı tarih itibarıyla İş GYO, 31 adet GYO'nun yer aldığı sektörde, piyasa değeri büyüklüğüne göre 4. sırada yer almaktadır.

İş GYO, gayrimenkul sektöründe önemli bir yere sahip olan Sign of the City Awards 2016 Yarışması'nda, geliştirmekte olduğu Manzara Adalar Projesi ile "En İyi Çok Katlı Konut / Devam Eden Projeler" kategorisinde birincilik ödülüne layık görülmüştür.

www.isgyo.com.tr

İş Bankası'nın 10,6 milyar TL büyüklüğündeki iştirakler portföyünün %82'si Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

İş Yatırım

Sermaye piyasalarının lider ve öncü yatırım şirketi

Yurt içi ve uluslararası piyasalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetimi ve kurumsal finansman hizmetleri sunan İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım), payları Borsa İstanbul Yıldız Pazar'da işlem gören tek yatırım şirkettir.

İş Yatırım, 2016 yılında Global Finance tarafından düzenlenen "Dünyanın En İyi Yatırım Bankaları" değerlendirmesinde, "Türkiye'nin En İyi Yatırım Bankası" seçilmiştir.

Şirketin SPK Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu, 2016 yılı Aralık ayında 9,36 olarak belirlenmiştir.

2016 yılının Haziran ayında, uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından uzun vadeli ulusal kredi notu "AA+" olarak teyit edilen İş Yatırım'ın 2016 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 6,5 milyar TL, özkaynakları ise 880 milyon TL'dir.

İhraç ettiği borçlanma araçları da borsada işlem gören İş Yatırım, aynı zamanda, yatırım kuruluşu varantı ihraç eden ilk ve tek yerli aracı kurum unvanına sahiptir.

www.isyatirim.com.tr

CAM

Şişecam

Türk cam sanayiinin kurucusu ve değişmez lideri

1935 yılında kurulan Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. (Şişecam), düz cam, cam ev eşyası, cam ambalaj ile soda külü ve krom kimyasalları başta olmak üzere çeşitli kimyasal grupları altında faaliyet gösteren şirketlerin oluşturduğu Şişecam Topluluğu'nun ana şirketidir. Şişecam'ın yanı sıra, Trakya Cam, Anadolu Cam, Soda Sanayii ve Denizli Cam şirketlerinin hisse senetleri de Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

Şişecam Topluluğu, Türkiye başta olmak üzere Mısır, Rusya, Gürcistan, Bulgaristan, Bosna-Hersek, İtalya, Ukrayna, Romanya, Almanya, Macaristan, Slovakya ve Hindistan'da bulunan tesis ve fabrikalarında üretim yapmaktadır. Toplam cam üretiminin ton bazında %43'ünü yurt dışında gerçekleştiren ve toplam satış gelirlerinin %52'sini Türkiye'den ihracat ile yurt dışında kurulu tesislerinden elde eden Şişecam Topluluğu, Türkiye'de kurulu tesislerinden 2016 Eylül itibarıyla 142 ülkeye, 508 milyon ABD doları tutarında ihracat gerçekleştirmiştir. Şişecam Topluluğu, yeni kapasite oluşturmayı hedefleyen yatırımlarıyla üretim gücünü sürekli artırmaktadır.

Sektöründe dünyanın ve Avrupa'nın önde gelen şirketleri arasında yer alan Şişecam Topluluğu, Aralık 2016 itibarıyla, kapasite büyüklüğüne göre yapılan sıralamada, cam üretimi alanlarında dünyada üçüncülük ile beşincilik, Avrupa'da ise birincilik ile beşincilik arasında değişen konumlarda yer almaktadır. Şişecam son olarak 2016 yılında İtalyan düzcam şirketi Sangalli Vetro Porto Nogaro'yu satın almış ve düzcam kapasitesinde Avrupa'nın en büyük şirketi konumuna gelmiştir.

Soda üretim kapasitesi açısından Avrupa'da dördüncü sırada olan Topluluk, bazik krom sülfat ve sodyum bikromat üretiminde ise dünya lideri durumundadır.

2016 Eylül ayı itibarıyla Şişecam'ın konsolide aktif büyüklüğü 17,3 milyar TL, özkaynakları ise 10,6 milyar TL düzeyindedir.

Standard & Poor's tarafından Şişecam'ın TL ve yabancı para cinsinden uzun vadeli kredi notu "BB" ve görünümü "negatif" olarak belirlenmiştir. Moody's ise, Eylül 2016'da Şirketin uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notunu "Ba1", görünümünü ise "durağan" olarak teyit etmiştir. Şirketin, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu, Aralık 2016'da 9,44 olarak belirlenmiştir.

2015 yılı "Türkiye'nin 500 Büyük Sanayii Kuruluşu" listesinde, Şişecam Topluluğuna dâhil 7 şirket yer almaktadır.

www.sisecam.com.tr

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri

İş Bankası, bankacılığın yanı sıra toplumsal gelişim konusunda da öncü ve rehber bir rol üstlenmiştir.

Türkiye’de kalkınmanın itici gücü olan İş Bankası, faaliyetlerinin kapsamını sadece ana iş kolu olan bankacılık ve onun etkileriyle sınırlamamış; birçok alanda olduğu gibi toplumsal gelişim konusunda da öncü ve rehber bir rol üstlenmiştir. Toplum ve çevre için en iyi olanı dikkate alarak hayata geçirdiği veya güçlü kaynaklarla desteklediği eğitim, çevre ve kültür-sanat projeleriyle Banka, sadece bugün için değil, yarınlar için güçlü yatırımlar yapmaktadır.

EĞİTİM

Satranç

Türkiye Satranç Federasyonu ana sponsorluğu

İş Bankası, satrancın ülkede yaygın, kitlesel ve kolay erişilebilir bir spora dönüşmesi hedefiyle 2005 yılı Aralık ayında Türkiye Satranç Federasyonu (TSF) ile iş birliğine girmiş ve bu sporun Türkiye genelinde destekçisi olmuştur.

Sponsorluğa başlanırken satrancın özellikle çocuklar arasında yaygınlaşması, kolayca erişilebilir bir spor haline dönüşmesi, satranç eğitimi konusunda yaşanan eksikliklerin giderilmesi, ülke genelinde popüler ve talep edilir bir spor haline dönüştürülmesi ile bu alanda yetenekli daha fazla çocuğa ulaşarak uluslararası alanda elde edilen başarıların artırılması amaçlanmıştır.

İş Bankası’nın TSF ana sponsorluğunun ardından;

- lisanslı sporcu sayısı 30.000’den 698.270’e,
- satranç antrenörü sayısı 2.000’den 80.769’a,
- satranç turnuvaları sayısı 400’den 5.260’a,
- satranç kulüplerinin sayısı 600’den 1.981’e,
- unvanlı sporcu sayısı 6’dan 140’a

yükselmiştir. Uluslararası turnuvalarda kazanılan madalya sayısı ise 344 olmuştur.

Bugüne kadar toplam;

- 15 dünya şampiyonluğu, 25 dünya ikinciliği, 28 dünya üçüncülüğü,
- 47 Avrupa şampiyonluğu, 51 Avrupa ikinciliği, 45 Avrupa üçüncülüğü ve 4 Ülke Avrupa şampiyonluğu elde edilmiştir.

Kuzey Kıbrıs Satranç Federasyonu ana sponsorluğu

İş Bankası TSF ana sponsorluğu paralelinde, aynı amaçlarla 2013 yılında Kuzey Kıbrıs Satranç Federasyonu’na (KKSF) sponsor olmuştur. Sponsorluğun ardından K.K.T.C.’deki ilkokullarda satranç sporu haftada bir gün kol faaliyeti olarak yer almaya başlamıştır.

İş Bankası, eğitim, çevre, kültür-sanat gibi alanlardaki sosyal sorumluluk projeleriyle sadece bugün için değil, yarınlarımıza da güçlü yatırımlar yapmaktadır.

İlkokul ve ortaokullarda İş Bankası satranç sınıflarının açılması

İlkokul ve ortaokullarda satranç kolay erişilebilir bir spor haline getirmek, çocukları satranç oynamaya teşvik etmek, öğretmenlerin ve velilerin dikkatini bu alana çekmek, olanakları sınırlı okullarda malzeme yetersizliğini ortadan kaldırmak amaçlarıyla okullarda satranç sınıfları açılmaktadır.

2016 yılı içinde 2.750 satranç sınıfı açılmış ve okullarda açılan toplam satranç sınıfı sayısı 17.591'e ulaşmıştır.

İş Bankası şubelerinden Satranç Lisans Kartı temini

Satranca verilen destek kapsamında sporcular ve aileleri ile geleceğe taşınacak bir ilişki kurmak üzere TSF tarafından sporculara tahsis edilen lisanslar 2007 yılından bu yana Bankamatik kartı olarak verilmektedir. Lisans kartları;

- 18 yaş üstü sporcular için Electron Bankamatik Kartı,
- 12-18 yaş arası sporcular için Maestro İlk İmza Bankamatik kartı,
- 12 yaş altı sporcular için manyetik özelliği olmayan plastik kart

olarak verilmektedir.

Playchess.com

İş Bankası 2008 yılında, 250 bin kayıtlı kullanıcısı bulunan ve dünyanın en büyük internet satranç platformu olan Playchess.com ile iş birliği başlatmıştır. Söz konusu iş birliğiyle, platformun içeriği

Türkçeleştirilmiş ve tsf.org.tr adresinden siteye erişim sağlanmıştır.

Türkiye'den Playchess.com'a bağlanan 8 bin lisanslı satranç oyuncusu, ücretsiz olarak sitede online satranç oynayabilmektedir.

İş Bankası 8 Yaş Altı Minikler Satranç Şenliği

Çocuklara, aileleri ile birlikte katılabileceği keyifli ve eğlenceli bir satranç ortamı sunmak amacıyla 2006 yılından bu yana eğitim öğretim yılının sona ermesinin ardından "İş Bankası 8 Yaş Altı Minikler Satranç Şenliği" düzenlenmektedir.

Yoğun ilgi dolayısıyla Şenlik, 2014 yılından bu yana Ankara ve İzmir'de gerçekleştirilmeye başlanmış, ayrıca 2015 yılında K.K.T.C.'de de düzenlenmiştir. Şenliğe bugüne kadar 6.500'ü aşkın sporcu katılmıştır.

Türkiye Küçükler ve Yıldızlar Satranç Şampiyonası

Türkiye Küçükler Satranç Şampiyonası 2016 yılında Antalya'nın Manavgat ilçesinde gerçekleştirilmiştir. Şampiyonaya, 81 ilden ve K.K.T.C.'den 7-12 yaş aralığında 2.194 sporcu katılmıştır.

Türkiye İş Bankası Satranç Ligi

"Türkiye İş Bankası Satranç Ligi" kapsamında maçlar düzenlenmeye devam edilmiştir. 2015-2016 sezonunda, "Hatay Büyükşehir Belediyesi" Türkiye İş Bankası Satranç Ligi'nin şampiyonu olmuştur.

Türkiye İş Bankası Satranç Ligi, alanında Türkiye'nin en güçlü ligi olup, aynı zamanda da Avrupa'nın en kuvvetli ligleri arasında yer almaktadır.

81 İlden 81 Öğrenci

Darüşşafaka "eğitimde fırsat eşitliği" misyonuyla annesini ve/veya babasını kaybetmiş, maddi güçlük yaşayan çocuklara, beşinci sınıftan lise son sınıfa kadar tam burslu ve yatılı olarak, çağdaş koşullarda kaliteli bir eğitim imkânı sunmaktadır.

İş Bankası, Darüşşafaka iş birliğinde 2008-2009 eğitim-öğretim yılında başlattığı "81 İlden 81 Öğrenci" projesi ile ülkede eğitim alanındaki en geniş kapsamlı ve uzun soluklu projelerden birini hayata geçirmiştir. Proje ile her yıl Darüşşafaka Eğitim Kurumları sınavını kazanan 81 il birincisinin beşinci sınıftan başlayarak lise son sınıfı bitirinceye kadar bütün eğitim giderleri İş Bankası tarafından karşılanmaktadır.

81 İlden 81 Öğrenci projesi ile öğrencilerin sosyal gelişimlerine katkı sağlanması da hedeflenmekte olup, sosyal ve kültürel etkinliklerde öğrencilerle buluşulmaktadır.

Karneni Göster, Kitabını Al Kampanyası

İş Bankası 2007-2008 öğretim yılı sonunda, "Karneni Göster, Kitabını Al" adıyla Türkiye'de bugüne kadar gerçekleştirilen en büyük kitap kampanyalarından birini başlatmıştır.

Faaliyetler

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri

Kampanya oluşturulurken;

- çocukların bilişsel ve kültürel yeteneklerinin gelişimine destek verilmesi,
- okuyan ve sorgulayan bir nesil oluşmasına destek sunulması,
- İş Bankası ile çocuklar arasında erken yaşta bir iletişim kurulmasına katkı sağlanması

amaçlanmıştır.

2015-2016 eğitim-öğretim yılı sonunda 9'uncu kez gerçekleştirilen kampanya ile toplam 11 milyondan fazla kitap ilköğretim öğrencileriyle buluşturulmuştur.

Kampanya ile Türkiye'nin ve K.K.T.C.'nin yanı sıra, Irak, İngiltere ve Kosova'da bulunan İş Bankası şubeleri ile İşbank Almanya, İşbank Rusya ve İşbank Gürcistan'a karnesini getiren öğrencilere kitap armağan edilmiştir. Geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi, 2016 yılında da belirli sayıda kitap görme engelli çocuklar için Braille alfabesiyle basılarak görme engelli öğrencilere eğitim veren okulların kütüphanelerine ulaştırılmıştır. Ayrıca Yatılı Bölge Ortaokullarında öğrenim gören öğrenciler ile Çocuk Hizmetleri Genel Müdürlüğüne bağlı Sevgi Evleri'nde kalan çocuklara da kitap hediye edilmiştir.

Okullara ve kütüphanelere kitap yardımı

Eğitime katkı alanındaki sosyal sorumluluk çalışmalarının bir parçası olarak, İş Bankası Kültür Yayınları tarafından yayımlanan kitaplar Türkiye'nin her köşesindeki

okullara ve halk kütüphanelerine gönderilmeye devam edilmiştir. 2016 yılında, 1.790 okul ve kütüphaneye 17 binin üzerinde kitap gönderilmiştir.

Altın Gençler Ödülü

1971 yılından bu yana her yıl, üniversite sınavında başarılı olan öğrenciler "Altın Gençler" uygulaması çerçevesinde ödüllendirilmektedir. Ödül alan öğrencilerin sayısı 3 bini aşmıştır.

ÇEVRE

81 İlde 81 Orman

"81 İlde 81 Orman" projesi, TEMA Vakfı ile T.C. Orman ve Su İşleri Bakanlığı iş birliğinde 2008 yılında hayata geçirilmiştir.

Çevrenin korunması ve başta çocuklar olmak üzere halkın çevre konusunda bilinçlendirilmesi amacıyla gerçekleştirilen proje kapsamında, tüm illerde 1.500 hektar alana 2.205.000 adet ve K.K.T.C.'de 22 hektar alana 35.200 adet fidan dikilmiştir. Proje çerçevesinde, dikimleri izleyen beş yıl boyunca sürece bakım çalışmalarına 2016 yılında da devam edilmiştir. Bakım çalışmaları ile bugüne kadar yaklaşık 950 bin adet tamamlama dikimi yapılmıştır. Böylece, tamamlama dikimleri ile birlikte toplam dikilen fidan sayısı 3 milyonu aşmıştır.

KÜLTÜR-SANAT

Kültür Yayınları

Milli Eğitim Eski Bakanı Hasan Âli Yücel tarafından 1956'da kurulan Kültür Yayınları, zengin içerik ve yüksek baskı kalitesinde eserler ile yayıncılık faaliyetlerini sürdürmektedir.

Yayımladığı eserlerle büyük ilgi gören Kültür Yayınları, öncelikle araştırmacılar, ardından tüm okuyucular için vazgeçilmez yayınevleri arasında yer almaktadır. 2016 yılında İş Bankası Kültür Yayınları, 3 milyondan fazla kitabı okuyucularıyla buluşturmuştur.

İş Sanat Konser Salonu

İş Bankası'nın sergi ve sahne sanatları faaliyetleri, 2000 yılından bu yana İş Sanat çatısı altında yürütülmektedir. Ülkenin sanat yaşamını ileriye taşıma gayretiyle çalışan İş Sanat, dünyanın ve Türkiye'nin önde gelen sanatçılarının performanslarının sergilendiği, çocuk oyunlarının sahnelendiği, şiir dinletilerinin ve sergilerin düzenlendiği önemli sanat platformlarından biridir.

Geçtiğimiz sezon 16. yılını kutlayan İş Sanat'ta 27 konser ve dans gösterisi, 6 çocuk etkinliği ve 6 şiir dinletisi gerçekleştirilmiştir. Ayrıca "Parlayan Yıldızlar" serisi kapsamında Milli Reasürans'ta 12 genç sanatçı sahne almıştır.

İş Sanat'ın 16. sezondaki etkinlikleri, 21.000'i aşkın kişi tarafından izlenmiştir.

680 bin kişi

Türkiye İş Bankası müzesinin ziyaretçi sayısı 680 bini geçmiştir.

Sunuş

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

İş Sanat Galerileri

İş Bankası tarafından 1976 yılından bu yana sürdürülen galericilik faaliyetleri kapsamında, Kibele Sanat Galerisi'nde plastik sanatlar alanındaki usta sanatçıların sergilerine yer verilmektedir.

Kibele Sanat Galerisi 2015-2016 sezonunda, Halil Akdeniz ve Habip Aydoğdu retrospektif sergilerinin yanı sıra sanat eğitimi kurumlarında hocalık yaparak kuşakların yetişmesine katkı sağlamış, sanatsal üretimleri ve sanatçı kimlikleriyle ön plana çıkmış eğitimci ressamların eserleri iki bölümlük "Sanat Üretenler - Sanat Öğretenler" seçkisinde sanatseverler ile buluşmuştur.

Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi Sanat Eserleri Konservasyon ve Restorasyon Laboratuvarı

İş Bankası Sanat Eserleri Koleksiyonunda bulunan eserlerin bakım ve onarım çalışmaları Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu Laboratuvarı bünyesinde gerçekleştirilmektedir.

Ayrıca üniversite bünyesinde 2013-2014 eğitim döneminde kurulan Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu lisans programında, 40 öğrenci eğitimlerine devam etmekte olup, program 2016-2017 eğitim öğretim yılında ilk mezunlarını verecektir.

Türkiye İş Bankası Müzesi

Kasım 2007'de açılan Türkiye İş Bankası Müzesi, Banka'nın köklü kurumsal tarihini ve Türkiye'nin ekonomik gelişimini belgeler, bankacılık gereçleri, iletişim araçları, fotoğraflar, reklam-promosyon malzemeleri ve filmlerle anlatmaktadır.

Müze koleksiyonu, ağırlıklı olarak Banka'nın kuruluşundan bugüne dek kullanılan Cumhuriyet Dönemi bankacılığının dönüşüm evrelerini yansıtan ve gündelik yaşamın vazgeçilmez parçası olan üç boyutlu nesnelere oluşmaktadır. Koleksiyondaki parçalar, yarınlara sağlıklı biçimde aktarılabilmesi için uluslararası müzecilik normlarındaki koruma koşullarıyla koleksiyona katılmıştır.

Türkiye İş Bankası Müzesi'nde çocuklara yönelik Bütçe Tutum Tasarruf, Dünyanın Parası, Müze Hatıram, Fiyat Keşif Laboratuvarı, Yazarlarla Okuma gibi çeşitli atölyeler düzenlenmektedir. Ayrıca yetişkinlere özel Finansal Okuryazarlık eğitimleri de verilmektedir. 2015-2016 eğitim döneminde atölyelere yaklaşık 11 bin kişi katılmıştır.

Müze 2016 yılında, yaklaşık 100 bin kişi tarafından ziyaret edilmiş, ziyaretçi sayısı açılıştan bugüne 680 bini geçmiştir.

Arkeoloji sponsorlukları

Zeugma Antik Kenti "Muzalar Evi"
Türkiye'nin önemli tarihi ve kültürel mekanları arasında yer alan Gaziantep'in

Nizip ilçesinde Birecik Baraj Gölü kıyısında bulunan Zeugma Antik Kenti'nde, 1987 yılında başlatılan kazılar devam etmekte olup, kazılarda elde edilen eserler Zeugma açık hava müzesinde sergilenmeye başlanmıştır.

Zeugma Antik Kenti'nde her biri ayrı birer proje olan kazı alanlarından bir tanesi olan "Muzalar Evi" kazı sponsorluğu, 2012 yılından itibaren beş yıl boyunca İş Bankası tarafından üstlenilmiştir.

Patara Antik Kenti

Antalya'nın Kaş ilçesinde bulunan Türkiye'nin önemli arkeolojik alanlarından biri olan Patara Antik Kenti'ndeki kazı çalışmaları 1988 yılından bu yana sürdürülmektedir. Kazı çalışmalarına, 2016 yılı itibarıyla Şişecam ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası ile birlikte 5 yıl süre ile sponsor olunmuştur.

İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı Uluslararası İstanbul Müzik Festivali

İş Bankası, mütevelli heyeti üyesi olduğu İstanbul Kültür Sanat Vakfı'nın 44. İstanbul Müzik Festivali'nde, Aya İrini Müzesi'nde gerçekleştirilen "Venedik Barok Orkestrası & Patricia Petibon" konserine sponsor olmuştur.

Faaliyetler

İş Bankası ve Sürdürülebilirlik

Bankacılık anlayışında sürdürülebilirliği, temel önceliklerinden biri olarak benimseyen İş Bankası, Türkiye'nin sürdürülebilir geleceğinin inşasında aktif bir rol üstlenmektedir.

Sürdürülebilirlik yaklaşımı çerçevesinde şekillendirilen faaliyet döngüsü

Günümüzün hızla değişen, gelişen ve farklılaşan dünyasında, şirketlerin üzerine her alanda stratejik görevler düşmektedir. Yaşamsal görevleri yerine getirmekle sorumlu iş dünyası, sürdürülebilirliği iş modeline entegre etmek durumundadır. İş Bankası kuruluş felsefesi ve benimsemiş olduğu sürdürülebilirlik yaklaşımı doğrultusunda, faaliyetlerini bütüncül bir bakış açısıyla ele almakta; ekonomik, çevresel ve sosyal unsurları eşanlı olarak yönetmektedir.

Sürdürülebilir kârlılık ve verimlilik eksenlerinde büyüme

İş Bankası, iş modellerini, "müşteriye en yakın banka olma temeline dayalı sürdürülebilir, kârlı büyüme" stratejisi kapsamında kurgulamaktadır.

Sağlıklı ve istikrarlı büyüme hedefine paralel olarak İş Bankası; katma değeri yüksek ürün ve hizmetler geliştirmek, ticari verimlilikte iyileşme sağlamak ve müşteri odaklı bankacılık anlayışını pekiştirmeye dönük çalışmalarına aralıksız devam etmektedir.

Etkin risk, gider ve sermaye yönetimi ile hizmet maliyetlerinin düşürülmesine odaklanan Banka, faaliyet döngüsünde sürdürülebilir kârlılığı ve verimliliği gözeterek büyümeyi amaçlamaktadır.

1924'ten bugüne ekonominin dinamosu

İş Bankası, Cumhuriyetin ilk yıllarından başlayarak, bilgi birikimi ve engin deneyimini müşterilerinin hizmetine sunmuş; reel sektöre kaynak aktararak,

Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınma ve büyümesine katkıda bulunmuştur.

İş süreçlerine yansıtılan çevresel duyarlılık

İş Bankası, gelecek kuşaklara yaşanabilir bir dünya bırakma hedefine uygun olarak, tüm faaliyetlerini çevresel duyarlılığı yüksek bir kurumsal vatandaş olarak yürütmektedir.

Banka sürdürülebilirlik yaklaşımı çerçevesinde; doğal kaynakların kullanımında optimizasyon, çevreyle dost ya da negatif etkisi minimum seviyede olacak ürün ve hizmetler geliştirme, kredi süreçlerinde çevresel ve sosyal risklerin yönetilmesi ve paydaş bilincinin artırılması gibi birçok konuyu iş süreçlerine entegre etmiştir.

Sosyal sorumluluk projeleri ile toplumsal gelişime artan oranda destek

İş Bankası 92 yıldır, sosyal sorumluluğunun bilincinde hareket ederek insanların hayatına dokunmakta ve pozitif katkılar sağlamaktadır.

Eğitim, çevre, kültür ve sanat gibi farklı alanlarda geliştirdiği sosyal sorumluluk projeleriyle kitlelere ulaşan İş Bankası; toplumsal gelişmeyi destekleyerek sosyal refahın artışına katkıda bulunmaktadır.

İnsana yaraşır çalışma koşulları, saygı esaslı iş ortamı

İş Bankası, ülke ekonomisi için istihdam sağlamayı temel sorumluluklarından biri olarak kabul etmektedir. Bu bağlamda Türkiye'nin en büyük işverenlerinden olan İş Bankası, 2016 yıl sonu itibarıyla 24 bini aşkın çalışana sahiptir.

İş Bankası, çalışanlarına, insana yaraşır, çağdaş ve sürdürülebilir bir iş ortamı sağlamaya özel önem vermektedir.

İnsan kaynakları uygulamalarında şeffaflık ilkesini benimseyen İş Bankası, işe alım, performans ve kariyer yönetimi, özlük hakları yönetimi, işten ayrılma gibi süreçleri çalışanlarıyla paylaşmaktadır. Tüm çalışanlarına fırsat eşitliği sunan Banka, ayrıca çalışan haklarının korunması konusundaki yasal düzenlemelere uymaktadır.

İş Bankası, sunduğu geniş eğitim imkânlarıyla, çalışanların mesleki ve kişisel gelişimlerini desteklemektedir.

Sürdürülebilirlik konusunda uluslararası inisiyatiflerle iş birliği ve sürekli ilerleme

İş Bankası, paydaşlarına, topluma ve çevreye kattığı değeri artırma ve faaliyetlerini sorumlu bir şekilde yönetme çabalarına yön verecek bir ilkeler bütünü olan Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ni hayata geçirmiştir.

Tüm faaliyetlerinde kalıcı değer üretmeyi esas alan İş Bankası, borsada işlem gören ve kurumsal sürdürülebilirlik performansları üst seviyede olan şirketlerin yer aldığı Borsa İstanbul (BIST) Sürdürülebilirlik Endeksi'nde yer almaktadır.

2012 yılından beri imzacısı olduğu BM Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin 10 ilkesini destekleyen İş Bankası, bu alanlarda sürekli ilerleme kaydetmeye yönelik çalışmalarını sürdürmektedir. İş Bankası, sürdürülebilirlik alanında yürüttüğü çalışmaları Küresel Raporlama Girişimi (GRI) standardında hazırladığı yıllık bazlı raporlarla paydaşlarına sunmaktadır.

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No: 29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetim Standartları Çerçevesinde Denetimine İlişkin Rapor

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu, denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetim Kurulu'nun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 514 üncü maddesi ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca yıllık faaliyet raporunun 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak hazırlanan konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlı olacak ve gerçeği yansıtacak şekilde hazırlanmasından ve bu nitelikteki bir faaliyet raporunun hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, Banka'nın faaliyet raporuna yönelik olarak TTK'nın 397 nci maddesi ve 2 Nisan 2015 tarihli ve 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde yaptığımız bağımsız denetime dayanarak, bu faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtmadığı hakkında görüş vermektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan finansal bilgilerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, tarihi finansal bilgiler hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır.

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

Görüş

Görüşümüze göre Yönetim Kurulu'nun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan finansal bilgiler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

TTK'nın 402 nci maddesinin üçüncü fıkrası uyarınca; BDS 570 "İşletmenin Sürekliliği" çerçevesinde, işletmenin öngörülebilir gelecekte faaliyetlerini sürdüremeyeceğine ilişkin raporlanması gereken önemlilikte bir hususa rastlanmamıştır.

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

Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 8 Mart 2017

Kurumsal Yönetim

Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Ana Sözleşmenin 58. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre;

"Banka'nın bir yıllık işlemlerinden elde edilecek gelirlerinden her çeşit genel giderler ile bu giderler arasında Banka personeline ödenecek prim, ikramiye ve benzeri tutarlar ve her türlü amortisman bedelleri ve gerekli karşılıklarının indirilmesinden sonra kalacak safi kâr aşağıda yazılı şekil ve oranlarda sıra ile kısmen yedek akçeye ayrılır ve kısmen de dağıtılır.

a) 1- %5'i kanuni yedek akçeye,

2- %5'i ilerde doğması muhtemel zararlar karşılığına,

3- %10'u birinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.

Muhtemel bir zararı ve/veya riski karşılamak üzere ayrılmış olup da tesis ediliş sebebinin ortadan kalkması dolayısıyla serbest kalan karşılık ve fon bulunduğu takdirde, safi kâra eklenen bu hesaplardan (a) bendinde yapılan ayırmadan kalanları (a/3) bölümündeki birinci tertip olağanüstü yedek akçeye eklenir.

b) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçelerin ayrılmasından sonra arta kalacak miktardan A, B ve C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin %6'sını karşılayacak miktar "birinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.

Herhangi bir yılın kârı işbu %6 oranı üzerinden hesaplanacak birinci temettü payı tutarını karşılamaz ise noksanı olağanüstü yedek akçeden ayrılır ve dağıtılır. Fakat bu suretle yedek akçelerden ayrılan tutar gelecek yılların safi kârından ayrılması gereken borç niteliğindedir.

c) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçeler ile (b) bendinde yazılı birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin,

%10'u kurucu paylarına (ödenmiş sermayenin 250 Bin -iki yüz elli bin- Türk Liralık bölümü ile sınırlı olarak),

%20'si Banka personeline dağıtılır ve

%10'u ikinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.

d) (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra (e) bendi göz önünde bulundurulmak suretiyle kalacak kısım aşağıda belirtildiği şekilde "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.

1- (b) ve (d) bentlerine göre birinci ve ikinci temettü payı olarak A grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin %60'undan, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin %30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin %25'inden fazla olamaz.

2- (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra kalacak kısım yukarıda 1 numaralı fıkrada belirtilen şekilde ikinci temettü payı dağıtımına yetmediği takdirde ikinci temettü payının dağıtımında A grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye iki katı, B grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye aynen, C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin 5/6 (altıda beşi) nazarı itibara alınmak suretiyle her üç gruba ödenecek temettü toplamları ayrı ayrı hesaplanır.

e) Türk Ticaret Kanununun 519. maddesinin 2. fıkrasının c bendi uyarınca kanuni yedek akçeye eklenmesi gereken miktar ayrılır.

f) Safi kârın yukarıda yazılı hükümlere göre dağıtım ve tahsisinden sonra kalacak bakiyenin olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine veya bu bakiyenin %80'ine kadar olan kısmının pay adedine bölünmek suretiyle pay sahiplerine net olarak dağıtılmasına ve kalanının olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul karar verir.

Her üç gruba ait paylara ödenecek temettünün hesaplanmasında; beheri 500 TL (5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun öncesindeki döneme ilişkin olup; değişim oranı uygulanmamış tutardır) nominal değerde 20 adet payın 1 Kuruş nominal değerde pay ile değiştirilmesi nedeniyle A grubu pay sayısının 40 katı, B grubu pay sayısının 1,5 katı, C grubu pay sayısı ise aynen dikkate alınır."

Kâr ilgili mevzuat çerçevesinde Genel Kurul'un belirlediği tarihte ve Genel Kurul'ca belirlenen şekilde ödenir.

Olağan Genel Kurul Gündemi

- 1- Açılış ve Toplantı Başkanlığının teşkili
- 2- Yönetim Kurulu ve Bağımsız Denetim Kuruluşu raporlarının okunması, müzakeresi ve onaylanması
- 3- 2016 yılı bilançosu ile kâr ve zarar hesabının incelenerek onaylanması
- 4- Yönetim Kurulu'nun 2016 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi
- 5- Kâr dağıtımı, kâr dağıtım şekli ve dağıtım gününün tespiti
- 6- Yönetim Kurulu Üyelerinin seçilmesi
- 7- Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek tahsisatın tespiti
- 8- Denetçinin seçimi
- 9- Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesi
- 10- SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri 1.3.6 no.lu ilke kapsamına giren konular hakkında bilgi verilmesi
- 11- Yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi

Kurumsal Yönetim

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Hissedarlarımız,

Bankamızın 93'üncü Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2016 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Yönetim Kurulu Raporu ile Bilanço ve Kâr/Zarar Hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken sizleri saygı ile selamlıyoruz.

Küresel ekonomik aktivitenin bir önceki yıla göre bir miktar yavaşladığı 2016 yılında, ABD Merkez Bankası (Fed) başta olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının para politikası uygulamaları, İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılma kararı (Brexit), ABD'deki Başkanlık seçimleri, artan jeopolitik riskler, Çin ekonomisinin performansı ve petrol fiyatlarının seyri küresel ekonominin gündemini meşgul eden hususlar olmuştur. Gelişmekte olan ülkelerin büyüme hızı bu dönemde yatay seyrederken, gelişmiş ülkelerde ekonomik aktivite ivme kaybetmiştir.

Son yıllarda hem yurt dışı hem de yurt içi kaynaklı önemli risklerle karşı karşıya kalan Türkiye ekonomisinde, 2016 yılının ilk iki çeyreğinde kamu harcamalarının hız kazanması ve tüketim harcamalarındaki artışın etkisiyle %4,5'lik bir büyüme kaydedilmiştir. Yılın üçüncü çeyreğinde ise, meydana gelen siyasi gelişmelerin yarattığı belirsizlikler nedeniyle %1,8'lik küçülme kaydeden ekonominin ilk dokuz aydaki büyüme hızı %2,2 düzeyinde gerçekleşmiştir. İhracat hacmi jeopolitik gelişmelerin etkisiyle zayıf bir görünüm sergilerken; ithalat hacmi enerji fiyatlarının düşük seyrini sürdürmesine bağlı olarak gerilemiştir. Sonuç olarak ihracat ve ithalat yıllık bazda sırasıyla %0,9 ve %4,2 oranında azalmış; dış ticaret açığı ise %11,7 oranında gerileyerek 56 milyar ABD doları düzeyinde gerçekleşmiştir. 2016 yılında cari açık bir önceki yıla göre nispeten yatay bir seyirle 32,6 milyar ABD doları olmuştur. Mali disiplin 2016 yılında da korunmuş, bütçe gerçekleştirmeleri hedefler ile uyumlu bir görünüm sergilemiştir. 2016 yılının ilk yarısında gıda fiyatlarındaki artışın güçlü seyretmesi enflasyonu yukarı yönlü etkilerken, yılın ikinci yarısında bu eğilimin tersine dönmesi enflasyon göstergelerine olumlu yansımıştır. TÜFE'deki yıllık artış Aralık'ta %8,5 olmuştur.

2016 yılının Mart ayından itibaren para politikasında sadeleşme adımlarına başlayan Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) gecelik borç verme faiz oranında Mart-Eylül döneminde toplam 250 baz puanlık indirim gerçekleştirmiş, Kasım ayında ise döviz kurlarındaki dalgalanmaya karşı önlem olarak faiz koridorunun üst bandını ve politika faiz oranını sırasıyla 25 ve 50 baz puan artırarak para politikasında ölçülü bir sıkılaşmaya gitmiştir.

Bankacılık sektörünün toplam aktifleri 2015 yıl sonuna göre %16,1 oranında büyümüş ve 2.598 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. 2016 yılında TCMB ağırlıklı ortalama fonlama maliyetinde kaydedilen düşüşün yanı sıra zorunlu karşılıklarda yapılan düzenlemeler bankacılık sektöründe fonlama maliyetlerini olumlu yönde etkilemiştir. Yılın ilk dokuz aylık döneminde kredi talebi zayıf bir performans sergilemekle birlikte, yılın ikinci yarısında alınan kararlar ve özellikle Ekim ayında tüketici kredilerine yönelik makro ihtiyati tedbirlerin gevşetilmesinin etkisiyle kredi talebinde yılın son çeyreğinde bir miktar toparlanma kaydedilmiştir. 2016 yılında da bankacılık sektörünün ana fonlama kaynağını mevduat oluştururken ilave finansman ihtiyacının menkul kıymet ihraçları ve yurt dışından kredi kullanımları ile karşılanmasına da devam edilmiştir. Türkiye'nin iki kredi derecelendirme kuruluşundan yatırım yapılabilir kredi notunu Eylül ayında kaybetmiş olmasına rağmen bankacılık sektörü yurt dışından kaynak sağlama konusunda herhangi bir sıkıntıyla karşılaşmamıştır.

İş Bankası açısından değerlendirildiğinde, 2016 yılı tüm hedeflerimize ulaştığımız ve güçlü performans sergilediğimiz bir yıl olmuştur.

31.12.2016 itibarıyla önceki yıl sonuna göre,

- Kredilerimiz %14,7 oranında artarak 203,1 milyar TL'ye,
- Mevduatımız %15,3 oranında artarak 177,4 milyar TL'ye,
- Aktiflerimiz %13,0 oranında artarak 311,6 milyar TL'ye,
- Özkaynaklarımız %12,3 oranında artarak 36,0 milyar TL'ye ulaşmış, net kârımız ise 4,7 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

2016 yılında fonlama tarafında kaynakların çeşitlendirilmesi ve vade yapısının uzatılmasına yönelik politikalar izlenmeye devam edilmiştir. Plasman tarafında ise kredilendirme ilkelerimizden ödün verilmeksizin önceliklendirilmiş, dengeli ve seçici bir yaklaşımla hacim artışı sürdürülmüştür. Yıl sonu itibarıyla %2,4 olarak gerçekleşen takipteki kredi oranımız, %3,2 olan sektör ortalamasının oldukça altında kalmaya devam etmiştir. Birçok olumsuz gelişmenin yaşandığı 2016 yılında Bankamız sermaye yeterlik oranı %15,2 gibi yasal sınırın çok üzerinde bir seviyede gerçekleşmiştir. Yıl sonu itibarıyla Bankamızın aktif kârlılığı ve özkaynak kârlılığı sırasıyla %1,6 ve %13,7 olarak gerçekleşmiştir.

2017 yılında ekonomik büyümenin bir miktar hızlanmakla birlikte ülkemizin potansiyel büyüme oranının altında kalmaya devam edeceği tahmin edilmektedir. Başta Fed olmak üzere gelişmiş ülke merkez bankalarının kararlarının, yoğun bir seçim dönemine giren Avrupa'da yaşanacak siyasi gelişmelerin ve jeopolitik gelişmelerin, Türkiye'nin de aralarında bulunduğu gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları üzerinde etkili olacağı tahmin edilmektedir. 2017 yılında ekonomi yönetimi tarafından son dönemde alınan kararların özellikle kredi büyüme performansı üzerinde etkili olmaya devam etmesi beklenmektedir. Türk bankacılık sektörü açısından aktif kalitesini gözeterek sürdürülebilir ve sağlıklı büyüme ile kârlılığın korunması öncelikli hedef olmaya devam edecektir.

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2016 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporu ile Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz.

Bankamıza güvenini esirgemeyen halkımıza, destekleri dolayısıyla Devletimizin yetkili organlarına şükranlarımızı sunar, özverili katkılarından ötürü mensuplarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımıza saygılarımızı sunarız.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU

Kâr Dağıtım Teklifi

2016 yılı faaliyetlerimiz sonucunda 4.701.206.304,97 TL dönem net kârı elde edilmiştir. Diğer taraftan, 16 numaralı "Maddi Duran Varlıklar" isimli Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) çerçevesinde yeniden değerlendirme modeli kullanılarak izlenmekte olan bazı taşınmazlarımızın hesap dönemi içinde elden çıkarılması neticesinde 32.991.782,83 TL tutarında geçmiş yıllar kârı oluşmuştur. Bu çerçevede toplam bilanço kârı 4.734.198.087,80 TL tutarında gerçekleşmiştir.

Bilanço kârının 206.530.873,00 TL tutarındaki bölümü, Yönetim Kurulumuz tarafından, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve gerektiğinde sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan iştirak hisseleri ve gayrimenkul satış kazançlarından oluşmaktadır.

Öte yandan, Bankamız Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesine göre hesap dönemine ilişkin net kârın bir kısmının personele kâr payı olarak dağıtıldığı dikkate alınarak, "19" numaralı, "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" isimli Türkiye Muhasebe Standardı çerçevesinde, Bankamız kâr dağıtım politikası, geçmiş uygulamalar ve ilgili mevzuat göz önünde tutularak, belirli varsayımlar tahtında personele dağıtılacak kâr payı için 2016 yılı içerisinde karşılık ayrılmıştır.

Buna göre;

- dağıtıma esas bilanço kârının, dönem net kârına, geçmiş yıllar kârında izlenen tutarın da eklenmesi suretiyle 4.734.198.087,80 TL olarak belirlenmesi,
- 206.530.873,00 TL tutarındaki iştirak hisseleri ve gayrimenkul satış kazancının dağıtım dışı tutularak ilgili yedeklere aktarılması, personele dağıtılacak kâr payı için ayrılmış bulunan 218.250.000,00 TL karşılığın ise dağıtıma esas tutara ilave edilmesi,
- bu şekilde oluşacak 4.745.917.214,80 TL üzerinden birinci tertip olağanüstü yedek akçelere ayrılması gereken %10'luk tutarın, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde artırılarak, birinci tertip olağanüstü yedek akçelere toplam 1.654.636.226,13 TL'nin ayrılmasını da içerecek şekilde, 4.745.917.214,80 TL'lik dağıtıma esas tutarın ilgili mevzuat hükümleri ve Türkiye İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtılması, dağıtımdan sonra kalan 7.543.794,86 TL'nin de olağanüstü yedek akçelere aktarılması

önerilmektedir.

	TL	
DÖNEM KÂRI		4.701.206.304,97
GEÇMİŞ YILLAR KÂRI		32.991.782,83
NET BİLANÇO KÂRI		4.734.198.087,80
DAĞITIM DIŞI TUTULAN		- 206.530.873,00
DAĞITIMA İLAVE EDİLEN		218.250.000,00
DAĞITIMA ESAS TUTAR		4.745.917.214,80
I. BİRİNCİ DAĞITIM		
(Ana Sözleşme Md. 58/a-b)		
- %5 Kanuni Yd. Akçeler	237.295.860,74	
- Birinci Tertip Olağanüstü Yedek Akçelere	2.756.450.773,38	
- Birinci Temettü		
A Grubu Hisselere	60,00	
B Grubu Hisselere	1.740,00	
C Grubu Hisselere	269.998.200,00	3.263.746.634,12
		1.482.170.580,68
II. İKİNCİ DAĞITIM		
(Ana Sözleşme Md.58/c-d-e)		
- Kurucu Hisselerine	8.234,28	
- %20 Banka Personeline	296.434.116,14	
- %10 Kanuni Yedek Akçelere	119.644.415,04	
- %10 İkinci Tertip Olağanüstü Yedek Akçelere	148.217.058,07	
- İkinci Temettü		
A Grubu Hisselere	540,00	
B Grubu Hisselere	6.960,00	
C Grubu Hisselere	854.994.300,00	1.419.305.623,53
		62.864.957,15
III. ÜÇÜNCÜ DAĞITIM		
(Ana Sözleşme Md.58/f)		
- Üçüncü Temettü		
A Grubu Hisselere	1.788,04	
B Grubu Hisselere	1.944,49	
C Grubu Hisselere	50.288.233,19	
- %10 Kanuni Yedek Akçelere	5.029.196,57	55.321.162,29
		7.543.794,86

Söz konusu önerinin Genel Kurul tarafından kabul edilmesi durumunda, Banka hissedarlarına kâr payı dağıtımına 04.04.2017 tarihinden itibaren başlanacak olup, 1 TL nominal değerli her bir pay grubuna ve kurucu hisselerin her birine aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde brüt kâr payı dağıtımı gerçekleştirilecektir.

Hisse Türü	Brüt TL
1 TL nominal değerli A grubu hisselerine	2,3880400
1 TL nominal değerli B grubu hisselerine	0,3670514
1 TL nominal değerli C grubu hisselerine	0,2611752
Kurucu Hisselerinin Her Birine	3,3499919

Kurumsal Yönetim

Yönetim Kurulu



1



2



3



7



8



9

1- H. Ersin Özince**Yönetim Kurulu Başkanı**

1953, Havran. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi, İşletme Bölümü mezunu. 1976 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Özince, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde yöneticilik yapmış, 1994 yılında Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir. Bu görevi sırasında sorumluluk alanları Banka'nın Hazine, Finansal Yönetim, Sermaye Piyasaları, Krediler ve İstihbarat-Mali Analiz bölümlerini kapsayan Sayın Özince, 28 Ekim 1998 tarihinde İş Bankası'nın 15. Genel Müdürü olarak atanmıştır.

31 Mart 2011 ve 28 Mart 2014 tarihlerinde Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Özince, 1 Nisan 2011 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmekte ve 29 Aralık 2011 tarihinden itibaren de Ücretlendirme Komitesi Başkanı olarak görev yapmaktadır.

Sayın Özince, Mayıs 2002'den itibaren Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Başkanı olarak sürdürdüğü görevinden Nisan 2011'de ayrılmıştır.

Sayın Özince Banka dışında, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ile T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı olarak görev yapmaktadır.

2- Füsün Tümsavaş**Yönetim Kurulu Başkan Vekili**

1957, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İktisat ve Maliye Bölümü mezunu. İş hayatına 1979 yılında T.C. Merkez Bankası Ankara Şubesi'nde başlayan Sayın Tümsavaş, İş Bankası'ndaki kariyerine, 1981 yılında İ. Krediler Müdürlüğü'nde Memur olarak başlamıştır. Takiben aynı Müdürlükte Servis Yetkilisi Yardımcısı, Kredi Uzman Yardımcısı, 1994 yılında Müdür Yardımcısı ve 1999 yılında Birim Müdürü görevlerinde bulunmuş olup, 2004 yılında Ticari Krediler Müdürlüğü'ne Müdür olarak atanmıştır.

28 Mart 2008, 31 Mart 2011 ve 28 Mart 2014 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Tümsavaş, 2 Nisan 2008 tarihinden itibaren Kredi Komitesi Üyesi, 30 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Risk Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi Başkanı ve K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi Başkanı, 27 Şubat 2013 tarihinden itibaren de Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı olarak görevini sürdürmektedir.

Sayın Tümsavaş Banka dışında, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.

3- Adnan Bali**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

1962, İslahiye. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. 1986 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Adnan Bali, Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde 1994 yılında Müdür Yardımcısı, 1997 yılında Grup Müdürü olarak görev yapmış, 1998 yılında ise Fon Yönetimi Müdürü olarak atanmıştır. 2002 yılında Şişli Şubesi, 2004 yılında Galata Şubesi Müdürü olan Sayın Bali, 30 Mayıs 2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına yükseltmiştir.

1 Nisan 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 16. Genel Müdürü olarak atanan Sayın Bali, Kredi Komitesi Başkanı ve Risk Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve İşbank AG'nin Yönetim Kurulu Başkanı olan Sayın Adnan Bali, aynı zamanda, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) ve Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, TÜSİAD, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSVA), Türkiye Finans Yöneticileri Vakfı (Finans Kulüp), Global İlişkiler Forumu (GİF), Institute of International Finance (IIF), IIEB (Institut International D'Etudes Bancaires) Üyesi, Darüşşafaka Cemiyeti ile TEMA Vakıflarında ise Mütevelli Heyet Üyesi'dir.

4- Hasan Koçhan**Yönetim Kurulu Üyesi**

1957, Trabzon. Ankara İktisadi Ticari İlimler Akademisi Bankacılık Sigortacılık Yüksekokulu, Bankacılık Bölümü mezunu. 1984 yılında Maçka/Trabzon Şubesi'nde Memur olarak göreve başlayan Sayın Koçhan, Bayburt, Yomra/Trabzon, Bulancak/Giresun ve Trabzon Şubelerinde Servis Yetkilisi Yardımcısı, takiben Trabzon Şubesi'nde İl Müdür ve Müdür Yardımcısı, Park/Trabzon, Ordu, Gaziantep ve İzmit/Kocaeli şubelerinde Müdür olarak görev yapmıştır.

3 Kasım 2008, 31 Mart 2011 ve 28 Mart 2014 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Koçhan, 30 Mayıs 2011 tarihinden itibaren Kredi Komitesi Üyesi olarak görevini sürdürmektedir.

5- Mustafa Kıcaloğlu**Yönetim Kurulu Üyesi**

1946, Silifke. Ankara Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olan Sayın Kıcaloğlu, Türkiye ve Ortadoğu Amme İdaresi Enstitüsü'nde Kamu Yönetimi Lisans Üstü Uzmanlık Programı'nı bitirmiştir. Silifke Hâkim adayı olarak mesleğe başlayan Sayın Kıcaloğlu, sırasıyla Aralık ve Giresun Cumhuriyet Savcı Yardımcılığı, Baskil, Çankırı, Kocaeli ve Ankara Hâkimliği görevlerinde bulunmuştur. 2001'de Yargıtay Üyeliğine seçilen Sayın Kıcaloğlu, Yargıtay 4. Hukuk Dairesi Başkanı iken, 2011 yılında yaş haddinden emekliye ayrılmıştır.

Sayın Kıcaloğlu, 31 Mart 2011 ve 28 Mart 2014 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

6- Hüseyin Yalçın**Yönetim Kurulu Üyesi**

1947, Kızılca. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari İlimler Fakültesi, Ekonomi Bölümü mezunu. Meslek hayatına 1966 yılında ilköğretmenliği ile başlamıştır. Dışbank A.Ş. ve Türkiye Emlak Kredi Bankası'ndaki Memurluk görevinden sonra Sayın Yalçın, 1977-1990 yılları arasında T.C. Ziraat Bankası'nda Müfettişlik,



4



5



6



10



11

Müdür Yardımcılığı, Şube Müdürlüğü ve İzmir Bölge Dış Muameleler Müdürlüğü, 1990-2000 yılları arasında Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcılığı ve Genel Müdür Danışmanlığı, 2000-2002 yılları arasında bankaların TMSF'ye devrini müteakip Yurtbank Genel Müdür Baş Yardımcılığı, Sümerbank Genel Müdür Yardımcılığı, Kent Portföy Genel Müdür Yardımcılığı ve Toprakbank Genel Müdürlük Danışmanlığı görevlerinde bulunmuştur.

Sayın Yalçın, 31 Mart 2011 ve 28 Mart 2014 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 29 Mart 2013 ve 28 Mart 2014 tarihlerinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

7- Murat Vulkan Yönetim Kurulu Üyesi

1957, Ankara. Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi, İngiliz Dili ve Edebiyatı Bölümü mezunu. 1982 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Kızılay/Ankara Şubesi'nde Memur olarak göreve başlamıştır. 1987 yılında Ankara Şubesi'nde Servis Yetkilisi Yardımcısı, 1993 yılında İl Müdür, 1995 yılında Müdür Yardımcısı olan Sayın Vulkan, 1999 yılında Ereğli/Karadeniz Şubesi Müdürlüğü'ne yükseltilmiştir. 2001-2011 yılları arasında Kayseri Şubesi Müdürlüğü, KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü İstanbul Maltepe Bölge Müdürlüğü, Yenisehir/Ankara Şubesi Müdürlüğü, Başkent Kurumsal Şubesi Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur.

Sayın Vulkan, 30 Mayıs 2011 ve 28 Mart 2014 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

8- Prof. Dr. Turky Berksoy Yönetim Kurulu Üyesi

1951, Elazığ. İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi mezunu olan Sayın Prof. Dr. Berksoy, Boğaziçi Üniversitesi'nde yüksek lisansını ve Marmara Üniversitesi'nde doktorasını tamamlamıştır. University of East Anglia School of Development Studies'de misafir öğretim üyeliğinin yanı sıra, Türkiye'de çeşitli üniversitelerde öğretim üyeliği ve idari görevler yürütmüş olan Sayın Prof. Dr. Berksoy halen Marmara

Üniversitesi İktisat Fakültesi Maliye Bölümü'nde Bölüm Başkanlığı ve Öğretim Üyeliği görevlerini sürdürmektedir.

Sayın Prof. Dr. Berksoy, Yeminli Mali Müşavir unvanına sahip olup, Marmara Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Maliye Araştırma ve Uygulama Merkezi'nde Yönetim Kurulu Başkanlığı ve üniversite dışında ise bazı bankalarda danışmanlık, Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu denetçi üyeliği, Vergi Reform Komisyonu, TOBB Özel İhtisas Komisyonu, Güneş Hayat Sigorta A.Ş., Petkim A.Ş., Ataköy Otelcilik A.Ş., Türkiye Denizcilik İşletmeleri A.Ş. Yönetim Kurulu üyeliği ve T.C. Maliye Bakanlığı Vergi Konseyi üyeliği, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Trakya Cam Sanayii A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'de Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliği, Paşabahçe Cam Sanayi ve Ticaret A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği yapmıştır.

Sayın Prof. Dr. Berksoy 28 Mart 2014 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 31 Mart 2014 tarihinde Denetim Komitesi, K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi ile Ücretlendirme Komitesi Üyeliklerine ve Kredi Komitesi Yedek Üyeliğine, 31 Mart 2015 tarihinde ise Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

9- Kemal Meral Yönetim Kurulu Üyesi

1970, Ankara. Southern New Hampshire University İşletme Bölümü mezunu. Sayın Meral, 1994-1995 yılları arasında bankacılık sektöründe, 1996-1997 ve 2002-2014 yılları arasında Başbakanlık Basın Halkla İlişkiler Müşavirliği'nde, 1997-2002 yılları arasında da çeşitli finans kuruluşlarında görev almıştır.

Sayın Meral, 28 Mart 2014 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

10- Ulaş Moğultay Yönetim Kurulu Üyesi

1979, İstanbul. 2002 yılında Boston University Ekonomi Bölümü'nden mezun olan Sayın Moğultay, University of Chicago'da Uluslararası İlişkiler ve Politika

Master dersleri almış, Syracuse University'de Ekonomi Yüksek Lisansı ve Loyola University Chicago'da İşletme Yüksek Lisansı yapmıştır.

Sayın Moğultay, 2005-2007 yılları arasında Dünya Bankası'nda Ekonomi Danışmanlığı yapmış, 2008-2010 yılları arasında Loyola Üniversitesi'nde İşletme Yüksek Lisansını tamamladıktan sonra, 2010-2013 yılları arasında Ülker Grubu'nda Ekonomist olarak görev almıştır.

28 Mart 2014 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Moğultay, 24 Temmuz 2014 tarihinden itibaren de Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyeliği görevini sürdürmektedir.

11- Feray Demir Yönetim Kurulu Üyesi

1968, Ağrı. Anadolu Üniversitesi, İ.İ.B.F. İşletme Bölümü mezunu. İş hayatına 1988 yılında Türkiye İş Bankası A.Ş. Sefaköy/İstanbul Şubesi'nde Memur olarak başlayan Sayın Demir, aynı Şubede 1990 yılında Servis Yetkili Yardımcısı, 1995 yılında Servis Yetkilisi, 1996 yılında İl Müdür ve 1999 yılında Müdür Yardımcısı olmuş; ardından Genel Müdürlükte aynı unvan ile Ticari Krediler Müdürlüğü ve Kurumsal Pazarlama Müdürlüğü'nde görev yapmıştır. 2005 yılında Çarşı-Güneşli/İstanbul Şubesi Müdürü olarak atanan Sayın Demir, 2007-2011 yılları arasında Ticari Bankacılık Satış Bölümü Müdürlüğü, 2011-2016 yılları arasında ise İstanbul Kurumsal Şubesi Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur.

Sayın Demir 25 Mart 2016 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 28 Mart 2016 tarihinde Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyeliğine ve Kredi Komitesi Yedek Üyeliğine seçilmiştir.

Sayın Demir Banka dışında, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Kurumsal Yönetim

İcra Kurulu



1



2



3



7



8



9

1- Adnan Bali**Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür**

1962, İslahiye. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. 1986 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Adnan Bali, Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde 1994 yılında Müdür Yardımcısı, 1997 yılında Grup Müdürü olarak görev yapmış, 1998 yılında ise Fon Yönetimi Müdürü olarak atanmıştır. 2002 yılında Şişli Şubesi, 2004 yılında Galata Şubesi Müdürü olan Sayın Bali, 30 Mayıs 2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir. 1 Nisan 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 16. Genel Müdürü olarak atanan Sayın Bali, Kredi Komitesi Başkanı ve Risk Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve İşbank AG'nin Yönetim Kurulu Başkanı olan Sayın Adnan Bali, aynı zamanda, Türkiye Bankalar Birliği (TBB) ve Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, TÜSİAD, İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı (İKSVA), Türkiye Finans Yöneticileri Vakfı (Finans Kulüp), Global İlişkiler Forumu (GİF), Institute of International Finance (IIF), IIEB (Institut International D'Etudes Bancaires) Üyesi, Darüşşafaka Cemiyeti ile TEMA Vakıflarında ise Mütevelli Heyet Üyesi'dir.

2- Mahmut Magemizoğlu**İ. Genel Müdür Yardımcısı**

1959, Antakya. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi, İşletme Bölümü mezunu. Sayın Magemizoğlu, İngiltere'de The University of Stirling'de Yatırım Analizi konusunda yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'nda 1982 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda, Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Magemizoğlu, İş Bankası'nın çeşitli birimlerde görev almış olup, 2005 yılında Genel Müdür Yardımcılığına ve 2016 yılında İ. Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

3- Hakan Aran**Genel Müdür Yardımcısı**

1968, Antakya. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Bilgisayar Mühendisliği Bölümü mezunu. Sayın Aran, Başkent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Bölümü'nde yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'na 1990 yılında Bilgi İşlem Müdürlüğü'nde Yazılım Uzmanı olarak katılan Sayın Aran, Bilgi İşlem ve Yazılım Geliştirme Müdürlüğü'nde çeşitli görevler üstlenmiş olup, 17 Temmuz 2008 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

4- Levent Korba**Genel Müdür Yardımcısı**

1960, Muğla. Dokuz Eylül Üniversitesi Buca Eğitim Fakültesi, İngiliz Dili Eğitimi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında, İş Bankası İzmir Şubesi'nde Memur olarak katılan Sayın Korba, İş Bankası'nın çeşitli birim ve şubelerinde görev almış olup, 13 Nisan 2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

5- Ertuğrul Bozgedik**Genel Müdür Yardımcısı**

1964, Kayseri. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1986 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Bozgedik, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13 Nisan 2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.



4



5



6



10



11

6- Yalçın Sezen

Genel Müdür Yardımcısı

1965, İzmir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Kamu Yönetimi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1987 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Sezen, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13 Nisan 2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

7- Senar Akkuş

Genel Müdür Yardımcısı

1969, Diyarbakır. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1991 yılında, Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak katılan Sayın Akkuş, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13 Nisan 2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

8- Yılmaz Ertürk

Genel Müdür Yardımcısı

1964, İstanbul. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. Sayın Ertürk, İstanbul Üniversitesi'nin Sosyal Bilimler Enstitüsü, İktisat Bilim Dalı yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'na 1987'de, İktisadi Araştırmalar ve Planlama Müdürlüğü'nde İktisat Uzman Yardımcısı olarak katılan Sayın Ertürk, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde ve Kozyatağı Kurumsal Şubesi'nde görev almış olup, 30 Ocak 2013 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

9- Ergün Yorulmaz

Genel Müdür Yardımcısı

1959, Amasya. Atatürk Üniversitesi İşletme Fakültesi, Pazarlama Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1983 yılında, İş Bankası Arapcamii Şubesi'nde Memur olarak katılan Sayın Yorulmaz, İş Bankası'nın çeşitli birim ve şubelerinde görev almış olup, 27 Aralık 2013 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

10- Murat Bilgiç

Genel Müdür Yardımcısı

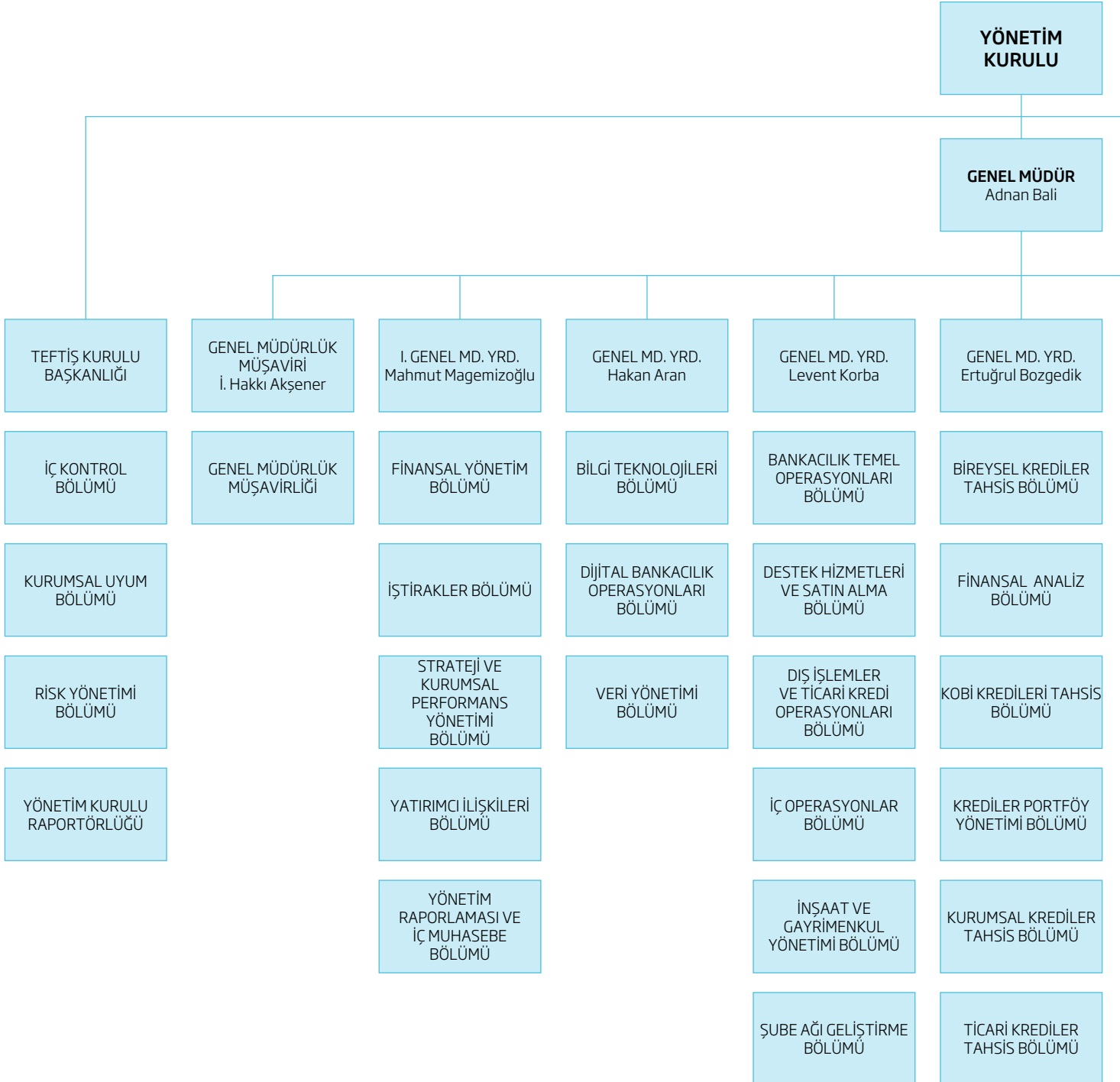
1968, Ankara. ODTÜ İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu. Sayın Bilgiç, The University of Birmingham'da Para-Bancaklık-Finans konusunda yüksek lisans programını tamamlamıştır. Harvard Business School'da İleri Düzey Yöneticilik Programı'na katılmıştır. İş Bankası'na 1990 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Bilgiç, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 25 Mart 2016 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

11- N. Burak Seyrek

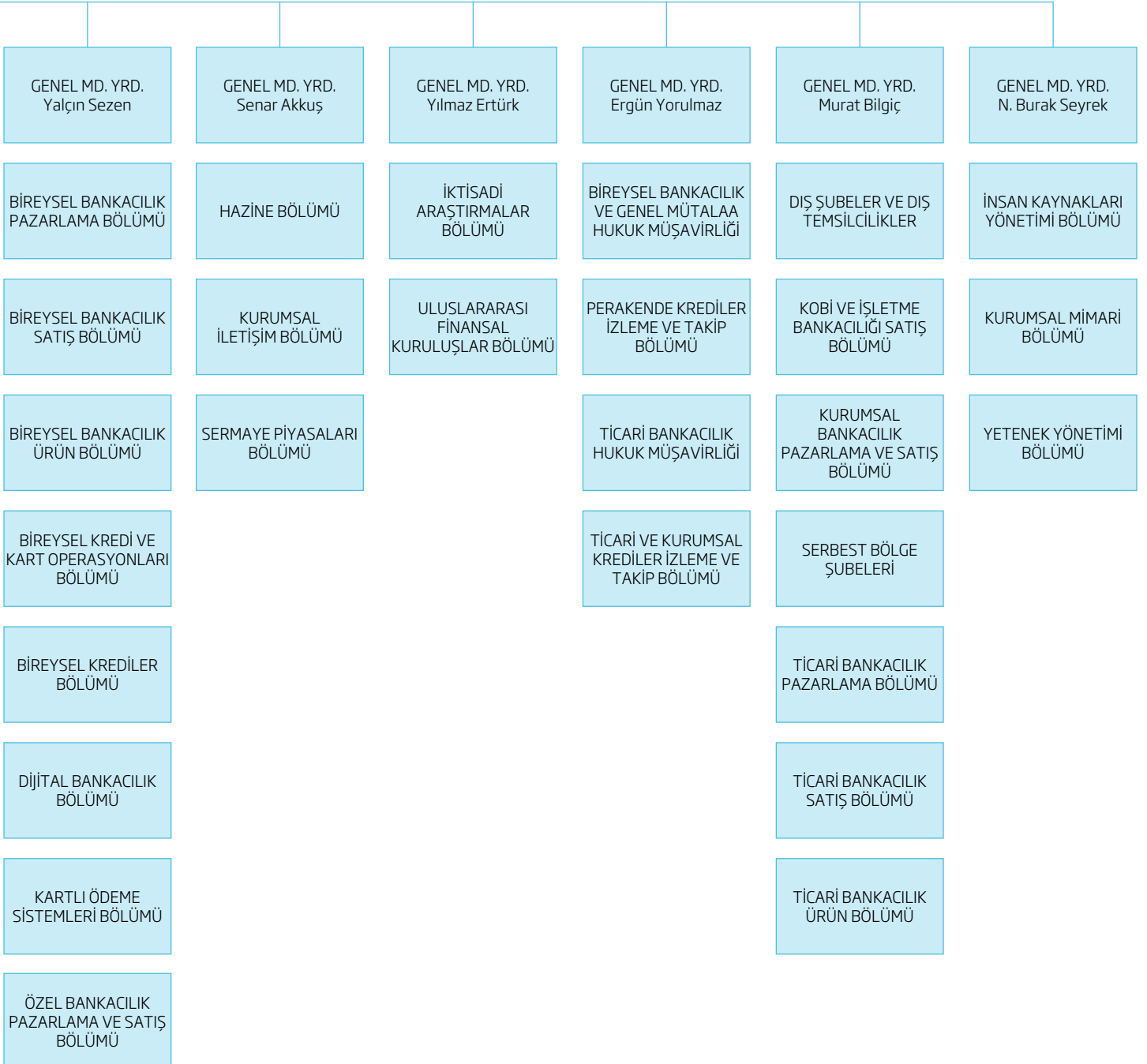
Genel Müdür Yardımcısı

1970, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1990 yılında, Eğitim Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak katılan Sayın Seyrek, İş Bankası'nın çeşitli birim ve şubelerinde görev almış olup, Almanya'daki iştirakimiz İşbank AG'de Genel Müdürlük görevi yapmıştır. Sayın Seyrek 25 Mart 2016 tarihinde, İş Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Organizasyon Şeması (*)



DENETİM KOMİTESİ
Füsun Tümsavaş
Prof. Dr. Turkey Berksoy



Kurumsal Yönetim

Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler

Bulunmamaktadır.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi, Kurumsal Uyum ve İç Kontrol bölümlerinden oluşan İç Sistemlerin yöneticilerinin ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları ve mesleki deneyimlerine aşağıda yer verilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanı: Ömer Karakuş

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
1 yıl	27 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, İnsan Kaynakları Yönetimi Bölümü, Yenişehir/Ankara Şubesi, Finansal Yönetim Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi

Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
5 yıl 9 ay	23 yıl	Organizasyon Müdürlüğü, Muhasebe Müdürlüğü, Risk Yönetimi Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi Yurt Dışı Master Derecesi

Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü: Muzaffer Okay

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
2 yıl 10 ay	25 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, Sorunlu Krediler Müdürlüğü, Ticari ve Kurumsal Krediler İzleme ve Takip Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi

İç Kontrol Bölümü Müdürü: Hamit Umut Togay

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
2 yıl 10 ay	19 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı, Bireysel Bankacılık Ürün Bölümü, Galata Şubesi	Yurt İçi Lisans Derecesi

Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

İş Bankası Yönetim Kurulu toplantıları genel olarak ayda bir yapılmakla birlikte, ihtiyaç görüldüğü takdirde ara toplantılar da düzenlenmektedir. Toplantı gündemleri Bölümlerden gelen öneriler doğrultusunda hazırlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulunun İcradan talep ettiği çeşitli raporlar ve gündem dışı bölümünde de üyelere gelen çeşitli konular toplantı sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar üyelere toplantıdan belli bir süre önce dağıtılmaktadır.

2016 yıl sonu itibarıyla, 15 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmış ve toplantıların 14'üne katılım tam sayı ile gerçekleşmiştir. Toplam 51 saat sürmüş olan söz konusu toplantılar için yıl sonu itibarıyla, 598 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, aynı dönem itibarıyla kredi tahsisi için 199, kredi ile ilgili diğer konular için 63 adet olmak üzere, 262 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 179 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da toplam 260 dosya incelenerek 260 adet karar alınmıştır. Sonuç olarak 2016 yıl sonu itibarıyla, Yönetim Kurulu karar sayısı, toplantılarda alınan 154 adet karar da dâhil olmak üzere toplam 593 adet olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Komitelere İlişkin Değerlendirmeler

2016 yılı içerisinde İş Bankası'nda faaliyet gösteren komiteler faaliyetleri çerçevesinde gerektiğinde karar ve raporlarını Yönetim Kuruluna sunmuş; Yönetim Kurulu değerlendirmesi sonucunda gerekli kararlar alınmıştır.

Denetim Komitesi

İki üyeden oluşan Denetim Komitesine, Yönetim Kurulunun 31.03.2014 tarih, 39809 sayılı kararı ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy'dur.

Denetim Komitesi, çalışma esasları uyarınca altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanmak ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirmekle yükümlü olup, Ücretlendirme Komitesi ve Risk Komitesi ile iş birliği içinde çalışır.

Denetim Komitesi;

- Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat ile Banka politikaları çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden, mevzuat hükümleri uyarınca dönemsel olarak değerlendirilmesinden ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerinin gözden geçirilmesinden ve bağımsız denetimin sonuçlarının değerlendirilmesinden, bağımsız denetçilerle istişarede bulunulmasından,
- Bağımsız denetçilerce ve iç sistemler bölümlerince yapılacak tespitler ile üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemler hakkında Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesinden,
- İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eş güdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,
- İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki Bölümlerin işleyişi, konsolide riski de kapsayacak şekilde yürüttükleri faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda bilgi ve raporların alınmasından,
- Banka'nın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,
- Banka'nın maruz kaldığı potansiyel ve mevcut risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli usul ve esasların mevcut olup olmadığının değerlendirilmesinden, Banka nezdinde Banka'nın yapısına ve faaliyetlerinin çeşitliliğine uygun bir risk çerçevesi ve risk kültürünün tesis edilmesinin sağlanmasından,
- İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (ISEDES) konsolide olarak tüm riskleri kapsadığı, yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecinin oluşturulmasının sağlanmasından,
- İç sistemler kapsamındaki bölümlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerinin ve yeterliliğinin değerlendirilmesinden; yöneticilerin seçimine yönelik Yönetim Kuruluna önerilerde bulunulmasından ve Yönetim Kurulunun bunları görevden alması sırasında görüş verilmesinden,
- Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının oluşturulmasından,
- Gerektiğinde Banka'nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,
- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesinden veya raporlanmasından,
- Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden

sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi 2016 yıl sonu itibarıyla, üyelerin tam katılımıyla 33 defa toplanarak 42 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi

K.K.T.C. Bankalar Yasası ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde ilk defa 15.06.2009 tarih, 35546 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile kurulan K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. En son 31.03.2014 tarih, 39810 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş, Komite Üyeliğine Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy seçilmiştir.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın K.K.T.C. Müdürlüğüne bağlı olan şubelerce alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi; Banka'nın K.K.T.C. Müdürlüğüne bağlı olan şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eş güdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi 2016 yıl sonu itibarıyla 6 defa toplanarak 6 adet karar almıştır.

Kredi Komitesi

İş Bankası Kredi Komitesi, yetki limiti içerisindeki kredi tahsis kararlarını vermekte, yetkisine giren işlemlerde kredi tahsis koşullarının değiştirilmesi taleplerini karara bağlamakta ve Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili verdiği görevleri yapmaktadır.

Kredi Komitesi, Komite Başkanı olan Genel Müdür veya Genel Müdür Vekili ve iki Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere üç kişiden oluşmaktadır. Ayrıca gerektiğinde görev yapmak üzere de iki yedek üye seçilmektedir.

Kredi Komitesi, onayına kredi teklif dosyası sunuldukça her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle kredinin tahsisine oybirliği ile karar verir. Komitenin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

2016 yıl sonu itibarıyla, Kredi Komitesi yetkisindeki 60 adet dosya incelenmek suretiyle, üyelerin tümünün katılımıyla 49 karar alınmıştır.

Yönetim Kurulunun 28 Mart 2016 tarih, 41120 sayılı kararıyla oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı Genel Müdür Sayın Adnan Balı'nın yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ve Üye Sayın Hasan Koçhan yer almaktadır. Kredi Komitesi yedek üyeleri ise Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy ve Sayın Feray Demir'dir. Komitede 21.03.2016 tarihine kadar Sayın Feray Demir'in yerine Sayın Aysel Tacer yedek üye olarak görev almıştır.

Kredi Komitesi Üyeleri	Görevi	Asli Görevi
Adnan Bali	Komite Başkanı	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi
Füsun Tümsavaş	Üye	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Hasan Koçhan	Üye	Yönetim Kurulu Üyesi

Yedek Üyeler: Prof. Dr. Turkey Berksoy - Feray Demir

Kredi Revizyon Komitesi

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulunun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır.

2016 yılı için Yönetim Kurulunun 22.12.2015 tarih ve 40909 sayılı kararıyla, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Hasan Koçhan, Sayın Aysel Tacer ve Sayın Murat Vulkan'dan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 21.03.2016 tarihinde tamamlamıştır.

2017 yılı için ise, Yönetim Kurulunun 19.12.2016 tarih ve 41505 sayılı kararıyla, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Hasan Koçhan, Sayın Murat Vulkan ve Sayın Feray Demir'den oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi halen çalışmalarını sürdürmektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi

Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilmiş bulunan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği uyarınca oluşturulan Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi'nde, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Ulaş Moğultay ve Sayın Feray Demir, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yalçın Sezen ve Sayın Senar Akkuş ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Suat E. Sözen bulunmaktadır.

Komite eğitim, çevre ve kültür-sanat ile diğer faaliyetler şeklinde belirlenen katkı alanları dikkate alınmak suretiyle ve Yönetmelik esaslarına uygun şekilde çalışmalarını sürdürmektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, 2016 yılında tüm üyelerin katılımıyla 7 defa toplanarak toplam 27 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak ve ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmek üzere 27.02.2013 tarih ve 38923 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Kurumsal Yönetim Komitesi bir başkan ve iki üyeden oluşmakta olup, 31.03.2014 tarih, 39812 sayılı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş, Komite Üyeliklerine Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy ve Yatırımcı İlişkileri Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Süleyman H. Özcan seçilmiştir.

2016 yıl sonu itibarıyla Kurumsal Yönetim Komitesi 4 defa toplanmış ve 6 adet karar alınmıştır.

Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi faaliyetlerini yürütmektedir. Komite Banka'nın maruz bulunduğu risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler konusunda öneride bulunulması için Banka'nın İcrai sistemleriyle ortak iletişim platformudur. Komitenin temel faaliyet alanı aşağıda belirtilen hususlardan oluşmaktadır:

- İzlenecek risk yönetimi stratejilerinin ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulunun onayına sunulması.
- Banka'da içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin çıktılarının Banka'nın planlama ve karar alma süreçlerinde etkin biçimde kullanılmasının gözetilmesi.
- Risk Yönetimi Bölümüne gündeme getirilen hususların görüşülerek karara bağlanması.
- Maruz kalınan/kalınabilecek temel riskler konusundaki limitlerin belirlenmesi için Yönetim Kuruluna öneride bulunulması, limit ihlallerinin izlenmesi ve bunların giderilmesi konusunda Yönetim Kuruluna öneride bulunulması.
- Risk politikalarının değiştirilmesi konusunda Yönetim Kuruluna öneride bulunulması.
- Risk Yönetimi teşkilatınca yerine getirilecek olan riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi sürecine yönelik izlemenin ve haberleşmenin yerine getirilmesi.
- Risk ölçüm, yöntem ve sonuçlarının doğruluğunun ve güvenilirliğinin sağlanmasına ilişkin izlemenin yerine getirilmesi.

Komite üyeleri aşağıda belirtilmiştir:

- Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Risk Komitesi Başkanı: Füsün Tümsavaş
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- I. Genel Müdür Yardımcısı: Mahmut Magemizoğlu
- Genel Müdür Yardımcısı: Ertuğrul Bozgedik
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Senar Akkuş
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Gamze Yalçın

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

- İştirakler Bölümü Müdürü: Hansu Uçar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi 2016 yılında 12 adet toplantı gerçekleştirmiş olup toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komiteye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili 7 adet karar alınmıştır.

Kurumsal Yönetim

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Ücretlendirme Komitesi

İş Bankası ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere 29.12.2011 tarih ve 38038 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup, 31.03.2014 tarih ve 39813 sayılı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince, Komite Üyeliğine Yönetim Kurulu üyesi Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy seçilmiştir.

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 Kuruluna bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkelerine 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 Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi 2016 yıl sonu itibarıyla, 3 defa toplanmış ve toplam 3 adet karar almıştır.

İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları

İş Bankası'nın sağlıklı büyüme stratejisi kapsamında, 2016 yılında işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişiler, uygun değerlendirme araç ve yöntemler kullanılarak istihdam edilmiştir. 2016 yıl sonu itibarıyla farklı unvan gruplarında yurt içinde 377, yurt dışında 38 yeni çalışan işe alınmıştır. Banka'da 2016 yıl sonunda yurt içinde 24.464, yurt dışında ise 292 kişinin istihdam edilmesiyle birlikte toplam çalışan sayısı 24.756'ya ulaşmıştır.

2016 yılında şubelerin ve Genel Müdürlük bölümlerinin kadro ihtiyaçlarının hızlı bir şekilde karşılanması sağlanmıştır. Aday memnuniyetinin artırılması amacıyla adayların ikametlerine en uygun yerlerde görev almasına verilen önem sürdürülmüş, bölgesel ve il bazlı alımlar yapılarak Türkiye ekonomisine istihdam yaratılmasına devam edilmiştir. Bunun yanı sıra, daha kullanıcı dostu başvuru ekranlarının tasarlanmasına yönelik teknolojik altyapı yenilemesi çalışmaları başlatılmıştır. İşe yeni başlayan çalışanların uyum süreçlerini hızlandıran "İşe Merhaba" programına devam edilerek, İş Bankası'nın adaylar nezdinde "Tercih Edilen İşveren" konumunun korunması sağlanmıştır.

2016 yılında da sektöre uygun ve İş Bankası'na özgü insan kaynakları uygulamaları sürdürülecektir. Yıl içinde ayrıca, Banka'nın kurumsal stratejik öncelikleri ile İnsan Kaynakları Fonksiyonunun önceliklerinin uyumunun sağlanabilmesi ve karar mekanizmalarının desteklenmesi için gerekli insan kaynakları çözümlerinin dijital ortamda geliştirilmesine yönelik projelerin başlatılmasını teminen analiz çalışmalarına devam edilmiştir.

6331 sayılı İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu'ndan doğan yükümlülükler, İnsan Kaynakları Fonksiyonu bünyesinde yerine getirilmektedir. Yapılan çalışmalar ile yasal uyumun sağlanmasının yanında çalışanlar arasında iş sağlığı ve güvenliği kültürü oluşturulması hedeflenmektedir.

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, İş Bankası'nın uzun vadeli stratejisi ve üstlenilen riskle uyumlu olması gözetilmektedir.

Müşteriye en yakın banka olma vizyonunu dünyadaki hızlı dijitalleşme paralelinde başarıyla devam ettiren İş Bankası'nın hedef ve stratejilerini desteklemek amacıyla tüm çalışanlarına uzaktan öğrenme uygulamalarına tek yerden ve mobil araçlar kanalıyla günün her saati erişim kolaylığı sağlanmaktadır. Özellikle çalışan kitlesinin gençleşmesi ve genç kuşakların geçmişe göre farklı iletişim alışkanlıklarının bulunması nedeniyle eğitim faaliyetlerinin oyunlaştırılarak eğlenceli ve ilgi çekici hale getirilmesi amacıyla çevrimiçi bankacılık ve strateji oyunu "İşVille" hayata geçirilmiştir. Oyun, teknoloji odaklı öğrenme araçlarına yönelik olarak düzenlenen Avrupa'nın en büyük ödül töreni olan "Learning Technologies Awards" kapsamında, "En İyi Öğrenme Oyunu" (Best Learning Game) kategorisinde "Altın" ödül kazanarak birinci olmuştur.

Katılımcıların etkin bir öğrenme deneyimi yaşamasının hedeflendiği "Öğrenme Dünyası" eğitim merkezi, Tuzla Teknoloji ve Operasyon Merkezi'nde (TUTOM), 2016 yılında kullanıma açılmıştır. Günümüzdeki iletişim olanaklarıyla önemi daha da artan müşteri deneyimi ve pazarlama alanındaki güncel bilgilerle yöneticilerin, dijitalleşme bakış açısıyla Banka sonuçlarına katkılarının artırılması hedefiyle yürütülen çalışmalara ek olarak, büyük verinin anlamlı hale getirilerek katkı sağlayan çıktılara dönüştürülebilmesi özelinde "Veri Analitiği Akademisi"ne de programlarda yer verilmiştir. Ayrıca yönetici ve çalışanların bankacılık bilgilerinin yanı sıra, kişisel gelişimlerinin de desteklenmesi adına ileri seviyede ölçme ve değerlendirme metodlarıyla gelişim alanları belirlenmiştir. Bu doğrultuda çalışanların yüksek performans göstermelerinin önündeki engeller kaldırılarak, hedeflerine ulaşmalarına katkı sağlayacak faaliyetlere devam edilmiştir.

İş Bankası'nda çalışanların parasal ve sosyal hakları, Toplu İş Sözleşmesi ile ilgili yasal mevzuat çerçevesinde Ücretlendirme Politikası'na uygun olarak belirlenmektedir. Konuya ilişkin açıklamalara Faaliyet Raporu'nun ilgili bölümlerinde yer verilmiştir. 2016 yılında "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" düzenlemelerine uyum çalışmaları sürdürülmüştür. Bu kapsamda 28.03.2016 tarihinde gerçekleştirilen Bankamız Genel Kurulunda alınan kararla Bankamız Ana Sözleşmesinin kar dağıtımına ilişkin 58. maddesi değiştirilmiş ve Bankamız Yönetim Kurulu üyelerine kar payı ödemesine ilişkin hüküm ana sözleşmeden çıkartılarak icrai görevi bulunmayan yönetim kurulu üyelerimize bu görevleri için yapılan ödemelerin tamamının sabit nitelikte olması sağlanmıştır. Buna ilaveten özellikli çalışanlar belirlenmiştir. 2016 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nda görev yapan özellikli çalışan sayısı 25'tir. Özellikli çalışanların ücretlendirilmesi ile ilgili uyum çalışmaları yürütülmektedir.

2017 yılı için hedefler

İş Bankası'nın başarısı, sahip olduğu kurumsal kültürün ve insan kaynağının bir sonucudur. Banka 2017 yılında, insan kaynağına yönelik yatırımlarını ve yeni çalışan alımını sürdürerek ülke ekonomisine katkı sağlamaya devam edecektir. İstihdam süreçlerinde hem aday memnuniyetinin sağlanması hem de süreçlerdeki verimliliğin geliştirilmesine yönelik 2016 yılında başlatılan iyileştirme çalışmaları, 2017 yılında tamamlanacaktır. Tasarlanan kullanıcı dostu başvuru yönetimi sistemi ile birlikte, hedef kitleyle olan etkileşimin güçlenmesi ve aday memnuniyetinin artırılması hedeflenmektedir. Diğer yandan yeni mezun adaylar açısından finans sektöründe en çok tercih edilen kurum olmaya devam edilmesi için tanıtım etkinliklerine hız verilecektir.

2017 yılında da sektöre uygun ve İş Bankası'na özgü insan kaynakları uygulamaları sürdürülecektir. Ayrıca Banka stratejileri doğrultusunda ve dünyanın dijitalleşmesine uygun olarak insan kaynakları fonksiyonlarında, iş yönetim modellerini ve çalışanların insan kaynakları süreçlerine dair deneyimlerini yeniden şekillendirmek için;

- Dijital ortamdaki insan kaynakları çözümlerinin geliştirilmesi,
- Çalışanlar ve üst yönetimin kullandığı İnsan Kaynakları Bilgi Sistemlerinin birçok ekranının mobil platforma taşınarak insan kaynakları uygulamalarına 7/24 erişim sağlanması,
- İnsan Kaynakları Fonksiyonu verilerinin dış verilerle desteklenerek, Bölüm ve Banka yöneticilerinin takip ve karar alma etkinliğini artıracak interaktif görseller hazırlanmasını sağlayacak bir uygulamanın kullanılması hedeflenmektedir.

Kurumsal Yönetim

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

İş Bankası Risk Grubu'na dâhil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara sağlanan aynı prosedür ve politika çerçevesinde sağlanmaktadır. Banka Risk Grubu bünyesindeki firmalara tahsis edilen kredi ve ödünç verme işlemleri analiz edilerek, bu işlemlerin yasal limitler içerisinde kalıp kalmadığı izlenmektedir. 2016 yılında, Grup firmalarına kullanılan krediler, yasal risk limitleri içerisinde kalmıştır. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den kredi kartı ürünlerinin, müşterilerin adreslerine teslim edilmesine ilişkin alınan hizmet;
- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den OGS kartlarının müşterilere kurye aracılığıyla teslimine ilişkin alınan hizmet;
- Aktif İletim ve Kurye Hizmetleri A.Ş.'den alınan kredi kartı ürünlerinin müşterilerin adreslerine teslimi hizmeti;
- Aktif İletim ve Kurye Hizmetleri A.Ş.'den "Anında Müşteri" başvurusu yapan kişilerin adreslerine imzalatılmak üzere Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi gönderilmesi, Akıllı Kalem cihazı ile imzalatılan sözleşmenin elektronik ortamda Banka sistemine gönderilmesi ve fiziksel olarak şubelere iletilmesine ilişkin alınan hizmetler;
- Provus Bilişim Hizmetleri A.Ş.'den kredi kartı ve üye iş yeri hesap özetlerinin ve mektup, ihbarname benzeri diğer belgelerin basımı ve/veya zarflanmasına ilişkin alınan hizmetler;
- Hobim Bilgi İşlem Hizmetleri A.Ş.'den kredi kartı ve üye iş yeri hesap özetlerinin ve mektup, ihbarname benzeri diğer belgelerin basımı ve/veya zarflanmasına ilişkin alınan hizmetler;
- Atos Bilişim Danışmanlık ve Müşteri Hizmetleri San. ve Ticaret A.Ş.'den alınan satış amaçlı dış arama destek hizmeti;
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, Grup Merkezleri ile Bankacılık Temel Operasyonları Bölümü arasında çek, senet, diğer kıymetli evrak ve belgelerin taşınması hizmeti;
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, Grup Merkezleri ile İstanbul Nakit Yönetim Merkezi arasında efektiflerin taşınması hizmeti;
- Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Tic. A.Ş.'den bilgi sistemleri yönetimi, bilgi sistemleri altyapı desteği, yazılım geliştirme, proje geliştirme, iş analizi, sistem analizi, proje ve ürün danışmanlığı, teknik destek konularında alınan hizmetler;
- Asseco See Teknoloji A.Ş.'den alınan, elektronik ticaret ile ilgili güvenli e-ödeme altyapısı hizmeti;
- Accenture Danışmanlık Ltd. Şti.'den kredi yönetim uygulamasına ilişkin alınan hizmet;
- IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Ltd. Şti.'den sistem yedeklemesine yönelik İzmir'deki Olağanüstü Durum Merkezi için alınan destek;
- E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. Tic. A.Ş.'den kredi kartlarının kişiselleştirilmesine ilişkin alınan hizmet;
- İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den bilgi işlem uygulama sunucuları ve sunucu işletim sistemlerinin operasyon ve yönetimi, iletişim ağları işletim, yönetim ve bakımı için gereken kaynakların sağlanmasına ilişkin alınan hizmet;
- Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.'den Telefon şubesini kullanan Banka müşterilerinin taleplerinin karşılanmasına ilişkin alınan hizmet;
- Aras Kurye Servisi A.Ş.'den kart ürünlerinin müşterilerin adreslerinde teslimine ilişkin alınan hizmet;
- Aras Kurye Servisi A.Ş.'den Anında Müşteri başvurusu yapan kişilerin adreslerine imzalatılmak üzere Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi gönderilmesi, imzalatılan sözleşmenin Banka'ya iletilmesine ilişkin alınan hizmet;
- MARS Sinema Turizm ve Sportif Tesisler İşl. A.Ş.'den ön ödemeli kartlara POS cihazlarından bakiye yüklenmesine ilişkin alınan hizmet;
- ATP Ticari Bilgisayar Ağı ve Elektrik Güç Kaynakları Üretim ve Pazarlama Ticaret A.Ş.'den yazılım ve doküman kullanım hakkının devrine ilişkin alınan hizmet;
- Innova Bilişim Çözümleri A.Ş.'den sanal POS kullanımına ilişkin alınan hizmet;
- Win Bilgi İletişim Hizmetleri A.Ş.'den gecikmeli bireysel kredi ve kredi kartı müşterilerinin telefonla aranarak borç hatırlatılması yapılmasına yönelik alınan destek hizmeti;
- DDI Teknoloji Bilişim Çözümleri Araştırma ve Geliştirme Hizmetleri Ltd. Şti.'den resmi makamlardan gelen fiziki tebligatların taranması ve belirlenmiş indeks alanlarının dijital görüntüleri üzerinden veri girişi işlemlerinin yapılarak, bilgilerin elektronik ortamda Banka sistemine aktarılmasına ilişkin alınan hizmet;
- Infina Yazılım A.Ş.'den yazılım temin edilmesi, kurulumu ile bunların bakımı ve sözleşme süresince verilecek destek hizmetlerinin temin edilmesine ilişkin alınan hizmet;
- Hobim Digital Elektronik Hizmetler A.Ş.'den kredi kartı ve üye iş yeri hesap özetlerinin ve mektup, ihbarname benzeri diğer belgelerin basımı ve/veya zarflanmasına ilişkin alınan hizmetler;
- Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.'den Ödeme Kaydedici Cihazlarda bankacılık ödeme uygulaması kullanımına ilişkin alınan hizmet;
- Mikrosaray Mikrobilgisayar Paz. ve Tic. A.Ş.'den ÖKC'lere Banka uygulaması yüklenmesi için firma bayilerinin müşterileri Şubelere yönlendirmesine ilişkin alınan hizmet;
- R2 Servis Elektrik, Elektronik ve Bilgisayar Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet;
- 87 adet otomobil bayisinden bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek;
- 914 adet perakende satış mağazasından bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek.

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

BÖLÜM I - KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

a) İş Bankası, Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası mevzuatında bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir. Banka, çalışmalarını Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (Tebliğ) uygulanması zorunlu ilkeleri ile uyumlu bir şekilde yürütmektedir.

b) Tebliğ'de yer alan ilkelerin içinde uyulması zorunlu olmayan hükümlere ilişkin Banka uygulamaları aşağıda ilgili bölümlerde belirtilmiştir. Banka'nın yönetim uygulamalarında Tebliğ'de yer alan ilkeler çerçevesinde yapılması öngörülen bir değişiklik bulunmamaktadır. Yıl içinde Banka'nın tabi olduğu kurumsal yönetim ilkeleri yapısının geliştirilmesine ilişkin çalışmalar sürdürülmüştür.

BÖLÜM II - PAY SAHİPLERİ

2.1 Yatırımcı İlişkileri Bölümü

I. Genel Müdür Yardımcısı Mahmut Magemizoğlu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nde görev yapan yetkili personelin isimleri ve iletişim bilgileri aşağıda yer almaktadır.

Adı Soyadı	Unvanı	Telefon Numarası	E-posta adresi
Süleyman H. Özcan	Bölüm Müdürü	0212 - 316 16 02	Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
Alper Turgal	Birim Müdürü	0212 - 316 16 10	Alper.Turgal@isbank.com.tr
Can Akıncılar	Birim Müdürü	0212 - 316 16 08	Can.Akincilar@isbank.com.tr
Derya Sargın Malkoç	Müdür Yardımcısı	0212 - 316 16 25	Derya.Sargin@isbank.com.tr

Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü Süleyman H. Özcan Sermaye Piyasası Faaliyetleri İleri Düzey Lisansı ile Kurumsal Yönetim Derecelendirme Uzmanlığı Lisansı'na sahiptir. Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün 2016 yılında yürüttüğü faaliyetlere yer verdiği rapor 27.12.2016 tarihinde Yönetim Kuruluna sunulmuştur. 2016 yılında Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nün yürüttüğü temel faaliyetlere aşağıda yer verilmiştir:

- Mevcut ve potansiyel yatırımcılar, kredi derecelendirme kuruluşları ve uluslararası borçlanmalarda ilgili tarafların Banka'ya ilişkin ticari sır veya müşteri sırrı niteliğinde olmayan bilgi taleplerinin ilgili mevzuat çerçevesinde karşılanması,
- Yurt içinde veya yurt dışında düzenlenen yatırımcı toplantıları ve konferanslara İş Bankası'nı temsilen iştirak edilmesi ve gerektiğinde ilgili taraflara sunum yapılması,
- Özel durum açıklamaları ve açıklama konusu diğer bilgilerin Borsa İstanbul dâhil ilgili kuruluşlar ve mecralar aracılığıyla kamuya duyurulması ve gerekli bildirimlerin yapılması,
- Banka'nın kurumsal internet sitesindeki Yatırımcı İlişkileri sayfası içeriğinin güncel tutulması,
- Kurumsal yönetim uygulamalarının geliştirilmesi konusunda çalışmalar yapılması,
- Genel kurul toplantısı ve yıllık faaliyet raporu hazırlanmasına ilişkin faaliyetlerin koordinasyonu,
- Banka hissedarlarına ilişkin işlemlerin yürütülmesi,
- Banka'nın Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi'ne ilişkin faaliyetlerinin ve sürdürülebilirlik raporu hazırlanmasına ilişkin işlemlerin koordine edilmesi.

2016 yılı içinde Yatırımcı İlişkileri Bölümü'ne telefon ve e-posta yoluyla 500'ün üzerinde bilgi talebi içeren başvuru yapılmış ve bu başvuruların tamamına cevap verilmiştir. Aynı yıl içinde hisse senedi yatırımcılarına yönelik 16 adet yurt dışı konferans ile sabit getirili menkul kıymet yatırımcılarına yönelik 4 adet yurt dışı konferansa katılım gerçekleştirilmiş ve bu faaliyetlerde 285 yatırım kuruluşunun temsilcileri ile görüşülmüştür. Yatırımcı İlişkileri Bölümünce Banka merkezinde analist ve yatırımcılarla yapılan toplantı ve telekonferans sayısı 129 olarak gerçekleşmiştir.

Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 11. maddesi 5-ç fıkrasında sayılan görevler kapsamında,

- Kurumsal yönetim ve kamuyu aydınlatmaya ilişkin faaliyetler Yatırımcı İlişkileri Bölümü,
- Yurt dışında ihraç edilen menkul kıymetlere yönelik sermaye piyasası faaliyetleri Uluslararası Finansal Kuruluşlar Bölümü,
- Yukarıda sayılanlar dışında kalan sermaye piyasası işlemleri Sermaye Piyasaları Bölümü

tarafından yürütülmekte olup, Bankamızda sermaye piyasası mevzuatından kaynaklanan yükümlülüklerin yerine getirilmesini gözetme ve izleme fonksiyonu ise Kurumsal Uyum Bölümü'nce gerçekleştirilmektedir.

Kurumsal Yönetim

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

2.2 Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Pay sahipleri tarafından mektup, telefon, e-posta ve diğer yollarla Banka'ya çeşitli konularda aktarılan temettü dağıtımı, sermaye artırımı, genel kurul toplantısı, faaliyet raporları, mali tablolar ve benzeri konulardaki bilgi talepleri değerlendirilerek en hızlı ve etkin şekilde yanıtlanmaktadır.

Banka'ya ilişkin bilgi talepleri, Yatırımcı İlişkileri Bölümü tarafından cevaplandırılmaktadır. Sermaye artırımı, kâr payı dağıtımı, Genel Kurul toplantısı ve kamuyu aydınlatma ve bilgilendirme konusunda ilgili mevzuat doğrultusunda yapılan açıklamalar İş Bankası Yatırımcı İlişkileri internet sitesi aracılığı ile hissedarlara duyurulmaktadır.

İş Bankası, başta Bankacılık Kanunu olmak üzere ilgili mevzuat çerçevesinde düzenli olarak denetime tabi tutulmaktadır.

Diğer taraftan, Bankacılık Kanunu'nun 24. maddesi gereğince kurulan İş Bankası Denetim Komitesi, hâlihazırda Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş ve Yönetim Kurulu üyesi Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy'dan oluşmaktadır.

İlgili mevzuat uyarınca Genel Kurulca bazı özel konuların tetkiki ve teftişi için gerektiğinde özel denetçi seçilmesi mümkün olup, İş Bankası Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması konusunda ayrı bir düzenleme yer almamaktadır. Dönem içinde özel denetçi tayin talebi olmamıştır.

2.3. Genel Kurul Toplantıları

İş Bankası Genel Kurul toplantılarına ilişkin düzenlemeler Banka'nın internet sitesinde de yer verilen ve kamuya açık olan "İş Bankası Ana Sözleşmesi"nde ve "Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"de yer almaktadır. İş Bankası Genel Kurulu'na ilişkin toplantı gündemi ve diğer hususlar ilgili mevzuat gereğince, Genel Kurul toplantısından önce özel durum açıklaması ve İş Bankası internet sitesi aracılığıyla açıklanmakta olup, bu konuda Genel Kurul'a yönelik olarak hazırlanan faaliyet raporu da Genel Kurul öncesinde Banka ortaklarının bilgi ve incelemesine sunulmaktadır. İş Bankası Genel Kurul toplantılarına pay sahiplerinin yanı sıra ilgili mevzuat çerçevesinde Genel Kurul'a katılma yetkisi bulunan resmi kuruluş temsilcileri katılabilmektedir.

İş Bankası'nda, 28 Mart 2016 tarihinde Olağan Genel Kurul toplantısı fiziki ve elektronik ortamda gerçekleştirilmiştir. Fiziki toplantı Genel Müdürlük Oditoryum Binası'nda yapılmıştır. Genel Kurul toplantısına ilişkin duyurular yasal sürelerle uygun olarak özel durum açıklaması, Ticaret Sicili Gazetesi, Elektronik Genel Kurul Sistemi, e-Şirket Platformu, basın ve İş Bankası internet sitesinde gündem maddelerini ve vekâletname örneğini de içerir şekilde yayınlanmıştır. 28 Mart 2016 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul toplantısı %82,8 toplantı nisabı ile gerçekleşmiştir. Toplantılara davet Sermaye Piyasası Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve İş Bankası Ana Sözleşmesi hükümleri çerçevesinde yapılmaktadır. Genel Kurul öncesi yasal sürelerle uygun olarak Banka'nın şubelerinde bulundurulanan faaliyet raporlarında bilanço, bilanço dipnotları, bağımsız denetim raporu, Yönetim Kurulunun kâr dağıtım önerisi gibi ayrıntılı bilgiler pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır. Talep eden pay sahiplerine ilgili faaliyet raporları Genel Kurul toplantılarından önce temin edilmektedir.

İş Bankası Genel Kurulları'nda bütün pay sahipleri gündeme ilişkin konularda görüş beyan etme ve soru sorma hakkına sahiptir.

Gündem maddeleri ile ilgili olarak verilen öneriler yasal prosedüre uygun şekilde sonuçlandırılmaktadır. 2016 yılında yapılan Genel Kurul toplantısında pay sahipleri tarafından sorulan sorular Genel Kurul sırasında cevaplandırılmış olup, bahse konu sorular ve verilen cevaplara Bankamız internet sitesinden ulaşılabilmektedir. 2016 yılı Genel Kurul toplantısında pay sahipleri tarafından gündem önerisi verilmemiştir.

İş Bankası'nda bağış ve yardımlar ilgili mevzuat çerçevesinde gerçekleştirilmektedir. 2016 yılında düzenlenen Genel Kurul toplantısında ayrı bir gündem maddesiyle dönem içinde yapılan bağış ve yardımlara ilişkin bilgi verilmiştir.

Genel Kurul tutanakları, Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilmekte, ayrıca İş Bankası'nın ilgili biriminden temin edilebilmektedir. Söz konusu tutanaklara aynı zamanda internet sitesinde de yer verilmektedir. 2016 yılında düzenlenen Olağan Genel Kurulda alınan kararların gereği yapılmıştır.

28 Mart 2016 tarihli Genel Kurul kararı ile Banka Yönetim Kurulu üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun ilgili hükümleri tahtında şirketle işlem yapma ve rekabet yasağı kapsamındaki faaliyetlere dair verilen izin çerçevesinde, İş Bankası Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Adnan Bali, Banka'nın iştiraklerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve İşbank Almanya'nın Yönetim Kurulu Başkanlığı görevini de yürütmektedir.

2.4. Oy Hakları ve Azlık Hakları

Banka'nın sermaye yapısı ve hisselerle ilişkin nitelikler ile taşıdıkları haklar İş Bankası Ana Sözleşmesi'nde ve faaliyet raporunda yer almakta ve pay sahiplerinin bilgisine sunulmaktadır.

Yönetim Kurulunda azlık payları ile seçilmiş üye bulunmamaktadır. Yönetim Kurulu seçiminde azlığın oy haklarının kullanımı konusunda bir engel bulunmamaktadır. İş Bankası Ana Sözleşmesi'nde azlık haklarına ilişkin özel bir hüküm bulunmamaktadır.

İş Bankası grubuna dâhil şirketlerin Banka sermayesinde payları bulunmamaktadır.

2.5. Kâr Payı Hakkı

İş Bankası hisse senetlerine ilişkin kâr dağıtımını esaslarına Banka Ana Sözleşmesi'nde ayrıntılı olarak yer verilmiş olup, kâr dağıtım politikası bu şekilde pay sahipleri ile paylaşılmaktadır. İş Bankası'nın kâr dağıtımını mevzuatta öngörülen yasal süreler içinde gerçekleştirilmektedir. Kâr dağıtım politikasına ayrıca, faaliyet raporunda ve İş Bankası kurumsal internet sitesinde yer verilmektedir.

Diğer taraftan İş Bankası Yönetim Kurulunun kâr dağıtımına ilişkin önerisi, her yıl Olağan Genel Kurul toplantılarından önce pay sahiplerinin bilgisine sunulan faaliyet raporu içeriğinde de yer almaktadır. Kâr dağıtımını, Genel Kurul'da görüşülen gündem konuları arasında olup, pay sahiplerinin onayına sunulmakta ve Genel Kurul tarafından onaylanarak uygulanmaktadır.

2015 yılı faaliyet kârının dağıtımını 2016 yılında düzenlenen Olağan Genel Kurul'da alınan karar doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

2.6. Payların Devri

Pay devirleri, İş Bankası Ana Sözleşmesi ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde gerçekleştirilebilmektedir.

BÖLÜM III - KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

3.1. Türkiye İş Bankası Kurumsal İnternet Sitesi (www.isbank.com.tr) ve İçeriği

Bilgilendirme ve kamunun aydınlatılmasında İş Bankası'nın İnternet Sitesi aktif ve yoğun olarak kullanılmaktadır. İnternet sitesi Kurumsal Yönetim İlkeleri'nin ve düzenleyici otoritelerin öngördüğü bilgi ve verileri içermektedir. Uluslararası yatırımcıların ihtiyaç duyduğu düşünülen bilgilere Banka'nın İnternet Sitesi Yatırımcı İlişkileri bölümünde İngilizce olarak da yer verilmektedir. İnternet sitesinin sürekli olarak güncel tutulmasına özen gösterilmektedir.

İş Bankası'nın internet sitesinde "Ortaklık Yapısı" başlığı altında Banka ana ortaklarına ve sahip oldukları pay oranlarına yer verilmektedir.

3.2. Faaliyet Raporu

İş Bankası faaliyet raporu ilgili mevzuatın öngördüğü bilgi ve verileri içerecek şekilde oluşturulmaktadır.

BÖLÜM IV - MENFAAT SAHİPLERİ

4.1. Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

İş Bankası menfaat sahipleri, gerekli görülen konularda basın bültenleri, basın toplantıları, röportajlar, faaliyet raporları, internet sitesinde yer alan haberler, açıklamalar ve çeşitli toplantılar aracılığıyla düzenli olarak bilgilendirilmektedir. Pay sahipleri, çalışanlar ve müşterilerin bilgi taleplerinin karşılanması konusunda gerekli kurumsal örgütlenme yapılmıştır.

Çalışanların insan kaynakları uygulamalarından ve politikalarından haberdar edilmesine ilişkin faaliyetler İnsan Kaynakları Yönetimi Bölümü tarafından yerine getirilmekte ve bu kapsamda İş Bankası kurumsal portalı etkin olarak kullanılmaktadır.

Şikâyete konu olan işlemler genellikle ilgili menfaat sahipleri tarafından doğrudan muhataplarına, Genel Müdürlüğe, Teftiş Kurulu Başkanlığına ve Yönetim Kurulu'na aktarılabilir.

4.2. Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

İş Bankası çalışan ve emeklileri, Banka hissedarı olan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı aracılığı ile yönetime katılmaktadır. Diğer pay sahipleri ise Ana Sözleşme düzenlemeleri çerçevesinde Genel Kurul'da Banka'nın yönetime ilişkin karar verme sürecine oy kullanmak suretiyle katılmaktadır.

Ayrıca, çalışanların Banka faaliyetlerine ilişkin önerilerini iletebilecekleri bir öneri sistemi bulunmaktadır. İş Bankası'nda çalışanların her türlü talep ve şikâyetlerini doğrudan üst yönetime iletebildikleri bir çevrimiçi iletişim ortamı mevcuttur.

Kurumsal Yönetim

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

4.3. İnsan Kaynakları Politikası

İş Bankası'nın insan kaynakları politikalarının ana esasları fırsat eşitliği, adalet, saydamlık ve performans ilkelerine dayandırılmıştır.

İlgili politikalar temel davranış kuralları ve etik değerlere de bağlı kalınarak, gelişim imkânlarını artıracak şekilde uygulanmaktadır. İş gücü ihtiyacının karşılanması, İş Bankası'nın insan kaynaklarına özgü vizyon ve misyonuna uygun şekilde, işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişilerin, uygun değerlendirme araç ve yöntemleri kullanılarak işe alınması ve istihdam edilmesi suretiyle gerçekleştirilmektedir. Bu bağlamda, temel işe alım kriterleri de yazılı olarak belirlenmiş olup, süreçlerde bu kriterlere uygun hareket edilmektedir.

İş Bankası'nın yönetici kadrolarında prensip olarak kurum içinden yetişen çalışanlar istihdam edilmektedir. İhtiyaçlar doğrultusunda gerektiğinde özel uzmanlık gerektiren alanlarda profesyonel danışmanlık da dâhil olmak üzere dış kaynak da kullanılmaktadır.

Çalışanların performansları, görevlerine uygun bir biçimde belirlenen performans değerlendirme kriterleri çerçevesinde periyodik olarak çalışan ile birlikte karşılıklı görüşme yapılarak değerlendirilmekte ve çalışanların gerek performanslarının artırılmasını gerekse bir üst göreve hazırlanmalarını teminen, güçlü ve/veya geliştirilmesi gereken yönleri tespit edilerek gelişim ve eğitim planları oluşturularak bu planların uygulanmasına ve eğitim ihtiyaçlarının giderilmesine yönelik faaliyetler gerçekleştirilmektedir. Sürekli gelişimi esas alan bir kariyer yönetimi felsefesi doğrultusunda, çalışanların sahip oldukları özellikler dikkate alınarak, Banka'nın ihtiyaçlarının karşılanması ve verimlilik açısından en uygun oldukları pozisyonlarda değerlendirilmeleri sağlanmaktadır.

İş Bankası'nda çalışmaya aday olacak kişiler insan kaynakları uygulamalarından ve işe alımlardan Banka'nın www.isbank.com.tr adresli internet sitesi aracılığı ile haberdar edilmektedir.

İş Bankası'nda işe yeni başlayan çalışanların çalışma ortamına uyum süreçlerinin hızlandırılmasına ve işteki verimliliklerinin artırılmasına destek olacak bir oryantasyon programı uygulanmaktadır.

Kurum içi bilgi paylaşımını artırmak ve çalışanlar ile iletişimi daha etkin hale getirmek amacıyla oluşturulan İş Bankası Kurumsal Portalı sayesinde tüm çalışanlara Banka mevzuatı, bölümlerin çalışmaları, görev tanımları ve dağılımları, performans yönetimi uygulamaları, güncel duyurular ve yardımcı kaynaklara hızlı bir şekilde ulaşma imkânı tanınmaktadır.

İş Bankası çalışanlarının örgütlendiği Banka-Finans ve Sigorta İşçileri Sendikası (BASİSEN) tarafından atanan iş yeri sendika temsilcileri mevcuttur. Çalışanlar ve İş Bankası arasındaki ilişkilerin yürütülmesi sürecinde ilgili sendika temsilcileri yapıcı ve etkin bir rol oynamaktadırlar.

İş Bankası ile BASİSEN arasında 2 yılda bir Toplu İş Sözleşmesi imzalanmaktadır. 01.04.2016-31.12.2017 dönemini kapsayan Toplu İş Sözleşmesi, 29.07.2016 tarihinde imzalanmıştır. İş Bankası çalışanlarına yönelik tazminatların esasları Toplu İş Sözleşmesi ile belirlenmekte olup, Toplu İş Sözleşmesi İş Bankası Kurumsal Portalı'nda çalışanlarla paylaşılmaktadır.

İş Bankası'nda ırk, dil, din ve cinsiyet ayrımı yapılmaması ve insan haklarına saygı gösterilmesi esastır.

4.4. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk

İş Bankası; sahip olduğu iştirakler ile birlikte ulusal ekonomiye sağladığı katkı, kamu yararına dönük vizyonu, yarattığı ciddi istihdam seviyesi ve yönetim unsurları arasında yer alan sosyal sorumluluk bilinci ile Türkiye'nin en büyük ekonomik aktörlerinden biridir.

İş Bankası, Türkiye Bankalar Birliği'nin ilan ettiği Bankacılık Etik İlkelerini benimsemiş olup, bu ilkeler Banka'nın kurumsal internet sitesi vasıtasıyla kamuya duyurulmaktadır.

Kurulduğu günden beri, modern toplumun temel gereksinimleri olan ve ülkenin geleceğini doğrudan ilgilendiren alanlara ciddiyetle eğilen İş Bankası 2007 yılında oluşturulan Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği çerçevesinde eğitim, çevre, kültür ve sanat alanlarındaki uzun soluklu, toplumu ileriye götürecek, geniş kapsamlı, sürdürülebilir ve yaygın erişimli nitelikteki sosyal sorumluluk projelerine destek vermektedir.

Bu alanlardaki faaliyetlerle ilgili detaylı bilgilere İş Bankası'nın internet sitesi ile sürdürülebilirlik ve faaliyet raporlarında yer verilmektedir.

BÖLÜM V - YÖNETİM KURULU

5.1. Yönetim Kurulunun Yapısı ve Oluşumu

İş Bankası Yönetim Kurulu Üyeleri'ne aşağıda yer verilmektedir.

Adı ve Soyadı	Görevi
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu Başkanı
Füsun Tümsavaş*	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Hasan Koçhan	Yönetim Kurulu Üyesi
Mustafa Kıcalıoğlu	Yönetim Kurulu Üyesi
Hüseyin Yalçın	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Murat Vulkan	Yönetim Kurulu Üyesi
Prof. Dr. Turkey Berksoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
Kemal Meral	Yönetim Kurulu Üyesi
Ulaş Moğultay	Yönetim Kurulu Üyesi
Feray Demir**	Yönetim Kurulu Üyesi

* Denetim Komitesi üyesi olması nedeniyle ilgili mevzuat kapsamında bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir.

** Sayın Feray Demir, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Aysel Tacer'in istifası nedeniyle boşalan Yönetim Kurulu Üyeliliğine seleftinin kalan süresini tamamlamak üzere 25.03.2016 tarihinde Yönetim Kurulu kararıyla seçilmiş ve bu karar 28.03.2016 tarihli genel kurulda onaylanmıştır.

Yönetim Kurulu, Genel Müdür dışında, icracı olmayan üyelerden oluşmaktadır.

İş Bankası Yönetim Kurulu Üyeleri'nin seçimi, Ana Sözleşme'nin 25. maddesi uyarınca ve Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde yapılır. Bankacılık Kanunu uyarınca, Banka Genel Müdürü, bulunmadığı hallerde ise vekili Yönetim Kurulunun tabii üyesidir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin özgeçmişleri, görev süreleri ve görev aldıkları komitelere ilişkin bilgilere yıllık faaliyet raporlarında yer verilmektedir.

2015 yılı Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi seçilen Sayın Prof. Dr. Turkey Berksoy'un ve 2014 yılı olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak seçilen Sayın Hüseyin Yalçın'ın bağımsızlık beyanlarına aşağıda yer verilmiştir:

"Türkiye İş Bankası A.Ş. (İş Bankası) Yönetim Kurulu'na "Bağımsız Üye" adaylığım dolayısıyla ilgili mevzuat, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri ve İş Bankası Esas Sözleşmesi hükümleri gereği;

- İş Bankası, İş Bankası'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile İş Bankası'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya İş Bankası'nda önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhrî hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta İş Bankası'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde İş Bankası'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, %5 ve üzeri paya sahip ortak, önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olma sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olduğumu,
- 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,
- İş Bankası'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, İş Bankası ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,

Kurumsal Yönetim

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu

- İş Bankası'nın faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde İş Bankası'nın işlerine zaman ayırabileceğim olduğumu,
- İş Bankası'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmamış olduğumu,
- İş Bankası'nın veya İş Bankası'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamındaki bağımsız üyelikle ilgili kriterlerin tamamını halen taşıdığımı ve bağımsız üye olarak görevlendirildiğim takdirde söz konusu görev süresince de bu kriterleri gözeteceğimi, bağımsızlığımı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıktığı takdirde bu durumu gerekçesi ile birlikte derhal İş Bankası Yönetim Kuruluna ve eş anlı olarak bu durumu ve gerekçesini Sermaye Piyasası Kuruluna yazılı olarak iletteceğimi ve dolayısıyla bağımsızlığımı Komitenize, İş Bankası ortaklarına ve ilgili bütün taraflara beyan ederim."

Dönem içerisinde Bağımsız Yönetim Kurulu Üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum oluşmamıştır.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin İş Bankası dışında başka yerlerde görev almalarına ilişkin bir sınırlama bulunmamakla birlikte, İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin "Yasak İşlemler" başlıklı 32. maddesinde Yönetim Kurulu Üyeleri'nin yapması yasak olan işlemler belirlenmiştir.

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin İş Bankası Grubu'nda (İş Bankası şube, iştirak ve bağlı ortaklıkları) ve Grup dışında aldıkları görevler özgeçmişlerinde yer almaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerimizin özgeçmişlerine faaliyet raporunda ve Bankamız kurumsal internet sitesinde yer verilmiştir.

İş Bankası'nın Yönetim Kurulu üyeleri ilgili mevzuat çerçevesinde Genel Kurul'da seçilmekte olup 2016 yılı itibarıyla 11 kişiden oluşan Yönetim Kurulu'nda 2 kadın üye bulunmaktadır.

5.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları

Yönetim Kurulu, Ana Sözleşme gereğince ayda en az 1 defa toplanmakla birlikte ihtiyaç oldukça ara toplantılar da düzenlenmektedir. Toplantılar üyelerin fiziken katılımı ile gerçekleştirilmektedir. Toplantı gündemleri Banka'nın çeşitli birimlerinden gelen önergelere göre hazırlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulunun İcra'dan talep ettiği çeşitli raporlar ve gündem dışı bölümünde Üyelerden gelen çeşitli konular da toplantı sırasında görüşülmektedir. Toplantı tarihi, gündemi ve ilgili dosyalar Yönetim Kurulu tarafından belirlenen esaslar çerçevesinde toplantıdan belirli bir süre önce üyelere iletilmektedir.

Yönetim Kurulu toplantılarında yapılan görüşmeler toplantı tutanağına kaydedilmektedir. Yönetim Kurulu toplantı tutanakları Ana Sözleşme'nin 28. maddesi gereğince Yönetim Kurulu Karar Defteri'ne kaydedilmekte iken, ilgili mevzuatta yapılan değişiklik çerçevesinde 11.06.2008 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu kararları ve Yönetim Kurulu toplantı tutanakları için ayrı defterler tutulmaya başlanmıştır. Yönetim Kurulu toplantılarında farklı görüş açıklanan konulara ilişkin karşı oy gerekçeleri karar zaptına geçirilmektedir. Her Yönetim Kurulu Üyesi'nin bir oy hakkı mevcut olup, üyelerin ağırlıklı oy hakkı ve/veya olumsuz veto hakkı bulunmamaktadır.

2016 yılı süresince 15 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantıya katılım genelde tam sayı ile olmakta olup kararlar Ana Sözleşme'de belirtilen karar nisabına uygun olarak alınmaktadır. 2016 yılındaki toplantıların 14'üne katılım tam sayı ile gerçekleşmiştir. Yönetim Kurulu gerek toplantılarda gerekse dosya incelemek suretiyle toplam 593 adet karar almıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticileri, görevleri esnasındaki kusurları nedeniyle sebep olacakları zarar riskine karşı, Bankamız ve bağlı ortaklıklarımızın sigortalı sıfatıyla yer aldığı sorumluluk sigorta poliçesi kapsamında, 75 milyon ABD doları limite kadar sigorta ettirilmişlerdir.

5.3. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

İş Bankası'nda, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ve ilgili mevzuatın öngördüğü düzenlemeler çerçevesinde gerekli idari ve organizasyonel yapılanma mevcuttur. İlgili mevzuat çerçevesinde bir Yönetim Kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir. Komiteler gerektiğinde çalışmalar hakkında bilgileri ve toplantı sonuçlarını Yönetim Kurulu'na sunmaktadır.

27.02.2013 tarih ve 38923 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla ilgili mevzuatta belirtilen görevlerin yanı sıra Yönetim Kurulu'nca belirlenen diğer hususları yerine getirmek üzere Kurumsal Yönetim Komitesi kurulmuş olup, Komiteye Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsün Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkyay Berksoy ve Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü Sayın Süleyman H. Özcan'dır.

2016 yılı sonu itibarıyla Kurumsal Yönetim Komitesi 4 defa toplanmış ve 6 adet karar almıştır. Komite gereken durumlarda çalışmalarını hakkında Yönetim Kurulu'na bilgi vermektedir.

Bankacılık mevzuatı ve diğer ilgili mevzuat çerçevesinde oluşturulmuş olan diğer komitelere ilişkin detaylı bilgilere faaliyet raporunun "İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler" bölümünde yer verilmiştir.

5.4. Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Bankacılık Kanunu'nun 29. maddesi gereğince, bankalar, maruz kaldıkları risklerin izlenmesi, kontrolünün sağlanması, faaliyetlerinin kapsamı ve yapısıyla uyumlu ve değişen koşullara uygun, tüm şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan yeterli ve etkin bir iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemi kurmak ve işletmekle yükümlüdürler. Bankamız çalışanlarınca yüksek sorumluluk bilinciyle yürütülen iç kontrol faaliyetleri, Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışan İç Kontrol Bölümü ve personeli tarafından, sürekli olarak kontrol edilmekte ve izlenmektedir. Risk yönetimi faaliyetleri ise yine Yönetim Kuruluna bağlı olarak çalışan Risk Yönetimi Bölümü ve personeli tarafından yürütülür. Bankalar bütün birim, şube ve konsolidasyona tâbi ortaklıklarını kapsayan bir iç denetim sistemi kurmak zorundadır. Bu çerçevede, faaliyetlerin mevzuata, ana sözleşmeye, iç düzenlemelere ve bankacılık ilkelerine uygunluğu, banka müfettişleri tarafından denetlenir.

İş Bankası'nda iç kontrol, risk yönetimi ve iç denetim sistemleri en gelişmiş uluslararası uygulamalar paralelinde, ülke mevzuatının öngördüğü ilkelere ve örgütlenme çerçevesine uygun olarak yapılandırılmıştır. İç sistemleri oluşturan birimler, Teftiş Kurulu Başkanlığı ile İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Kurumsal Uyum Bölümleri'dir. İç sistemleri oluşturan birimler Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyetlerini sürdürmekte olup söz konusu birimlerce yürütülen çalışmaların etkinliği Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından gözetilmektedir.

Kurumsal Uyum Bölümü mevzuat ve uyum ile suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi konularında, Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna bağlı olarak görev yapmaktadır. Kurumsal uyum faaliyetlerinin temel amacı ve kapsamı, Banka'nın faaliyetlerinin; hedef, politika, yasal mevzuat ve bankacılık sektörünün uluslararası kurumsal yönetim standartları ile suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi ilkelerine uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanmasıdır. Bu amaç doğrultusunda araştırma, inceleme, izleme, değerlendirme, bilgilendirme, yönlendirme ve raporlama faaliyetleri yürütülür. Bunun yanı sıra İş Bankası'nda yürütülen uyum ve uyum riski ile ilgili görev ve faaliyetlerin eş güdümünü sağlamak da görevli olan Kurumsal Uyum Bölümü, bu kapsamda ilgili diğer bölümler ve çalışanlar ile daima karşılıklı iletişim ve iş birliği içerisinde faaliyet gösterir.

5.5. Şirketin Stratejik Hedefleri

İş Bankası'nın vizyonu; "Lider, öncü ve güvenilir banka konumunu bölgesel finansal güç olarak sürdürerek, müşterilerin, hissedarların ve çalışanların, en çok tercih ettikleri banka olmak", Banka'nın genel olarak amaçları ise; "Müşteri ihtiyaçlarını hızlı, etkin, kaliteli çözümlerle karşılamak, hissedarlarına yarattığı değeri istikrarlı bir biçimde artırmak ve çalışanlarını işlerinde en yüksek performansı gösterebilmeleri için teşvik eden bir banka olmak" ve stratejisi ise vizyon ve amaçlarına ulaşmak üzere "Müşteriye en yakın banka olma temeline dayalı sorunsuz sürdürülebilir kârlı büyüme" şeklinde belirlenmiştir. İş Bankası'nın vizyon ve amaçları ile stratejik hedefleri İcra Kurulu tarafından hazırlanmakta ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak internet sitesi aracılığı ile kamuya açıklanmaktadır. Stratejik hedeflere ulaşılması konusundaki Banka performansı Yönetim Kurulu tarafından düzenli olarak takip edilmektedir. Bu çerçevede genel stratejik hedefler doğrultusunda belirlenmiş yıllık hedefleri içeren İş Programı, Yönetim Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmekte, üçer aylık dönemler itibarıyla hedeflere kıyasla Banka performansı Yönetim Kuruluna detaylı olarak raporlanmaktadır.

5.6. Mali Haklar

İş Bankası ücretlendirme politikalarına ilişkin uygulamalarını ilgili Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatı çerçevesinde yürütmektedir. İş Bankası'nın Ücretlendirme Politikası'na Banka'nın kurumsal internet sitesinde Yatırımcı İlişkileri sayfasından ulaşılabilir. Söz konusu politika tüm yönetici ve çalışanları kapsamaktadır.

Yönetim Kurulu Üyelerinin aylık istihkakları yıllık bazda İş Bankası Genel Kurulu'nda belirlenerek Borsa İstanbul'da ilan edilir.

2016 yılında Yönetim Kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan diğer yöneticilere sağlanan faydaların, verilen ödeneklerin, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile aynı ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı 23.635 bin TL'dir.

Diğer taraftan Yönetim Kurulu Üyelerine ve Banka mensuplarına İş Bankası tarafından kullanılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçevede içerisinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka mensuplarına bu çerçevede dışında kredi kullanılmamaktadır.

Kurumsal Yönetim

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler

İç Denetim

İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı, Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı; İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Kurumsal Uyum Bölümleri dahil olmak üzere Banka'nın bütün Genel Müdürlük bölümlerinin, bankacılık süreçlerinin, bilgi sistemlerinin, yurt içi ve yurt dışı şubelerinin ve kontrolü altındaki kuruluşların yürüttüğü faaliyetlerin denetimini, kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda, bankacılık ve iç denetim düzenlemeleri uyarınca etik ilkeleri benimseyerek ve uluslararası iç denetim standartlarını da göz önünde bulundurarak ifa etmektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı gerektiği takdirde ön araştırma, inceleme ve soruşturma faaliyetlerini de yürütmektedir.

Uluslararası kalite standartları doğrultusunda faaliyet gösterdiği belgelenen İş Bankası Teftiş Kurulu, köklü denetim tecrübesini ve ileri teknolojiyi, modern ve risk odaklı bir yaklaşım ile birleştirerek görevini yerine getirmektedir. Kadrosunda 190 müfettiş ve müfettiş yardımcısı bulunan İş Bankası Teftiş Kurulu, saha denetimlerinin yanı sıra, bilişim teknolojilerinden yararlanarak uzaktan denetimler de gerçekleştirmektedir.

Teftiş çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları önem ve önceliğine uygun bir şekilde sınıflandırılarak İş Bankası Yönetim Kuruluna, Denetim Komitesine, Üst Yönetim ve ilgili bölümlere iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenmektedir. İş Bankası Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan dönemsel faaliyet raporları sayesinde Teftiş Kurulunun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

2016 yılında 587 yurt içi şubenin, 6 yurt dışı şubenin, 8 Genel Müdürlük biriminin ve 9 iştirakimizin denetimi gerçekleştirilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarının Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde bankacılık süreçleri ile bilgi sistemleri Teftiş Kurulu Başkanlığına her yıl denetlenmektedir. Finansal raporlama sürecinin denetimi sırasında konsolide olmayan finansal tabloların yanı sıra konsolide finansal tabloların hazırlanması süreci de incelenmektedir.

2016 yılına ilişkin bankacılık süreçleri ve bilgi sistemleri denetim çalışmaları neticesinde 31.12.2016 itibarıyla;

- süreçler üzerinde, Banka'nın faaliyetlerinin etkin, güvenilir ve kesintisiz bir şekilde yürütülmesini engelleyecek nitelikte önemli bir kontrol eksikliğinin,
- konsolide ve konsolide olmayan finansal raporlarda yer alan bilgilerin bütünlüğünü, zamanında elde edilebilirliğini, tutarlılığını ve güvenilirliğini önemli düzeyde etkileyecek bir bulgunun

mevcut olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

Risk odaklı teftiş programları sayesinde, 2016 yılında İş Bankası kredi portföyünün önemli bir kısmı teftiş edilmiştir. İş Bankası Teftiş Kurulu'nda yürütülen uzaktan denetim çalışmaları, kredi ve insan kaynakları başta olmak üzere, yoğun riskli alanların süreklilik arz edecek şekilde denetlenmesine olanak tanımıştır.

İç Kontrol

İç kontrol sisteminin temel amacı, İş Bankası vizyon, misyon ve stratejileri ile paydaş beklentilerine uygun olarak belirlenmiş olan kurum hedeflerine ulaşılmasına yönelik azami katkıyı sağlamaktır. Bu amaçla, Banka Yönetim Kurulunun gözetiminde, tüm çalışanların katkı ve desteğiyle, bütün süreçlerde iç kontrol sisteminin tüm bileşenlerinin birbiriyle uyum içinde ve etkin bir şekilde çalışması için gerekli çalışmalar azami mesleki özen ve dikkat çerçevesinde titizlikle yürütülmektedir.

Süreç sahiplerince yürütülen iç kontrol faaliyetlerinin tasarım ve işletim etkinliği, bağımsız bir fonksiyon olan İç Kontrol Bölümünce de düzenli olarak incelenmektedir. Bu amaçla İç Kontrol Bölümü tarafından yıl içinde risk odaklı bir bakış açısıyla, İş Bankası yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile genel müdürlük birimlerinde yürütülen faaliyetlerine, finansal raporlama ve bilgi sistemlerine ve konsolidasyona tabi ortaklıkların iç kontrol yapılarına yönelik yerinde ve/veya merkezden incelemeler yürütülmüştür.

İnceleme sonuçları İç Kontrol Bölümünce analiz edilerek, mevcut eksikliklerin giderilmesi ve aksaklıkların tekrarının önlenmesine yönelik öneri geliştirilmesi, izleme ve takip faaliyetlerine devam edilmiştir.

İç kontrol personelinin mesleki gelişimlerine katkı sağlamak amacıyla yıl içinde muhtelif eğitimlere katılmaları sağlanmış, iç kontrol faaliyetlerine ilişkin kurum çapında farkındalığı artırmak amacıyla İş Bankası çalışanlarına verilen eğitimlere İç Kontrol Bölümü tarafından da destek verilmiştir.

Banka iç kontrol sistemi ve iç kontrol faaliyetleri; varlıkların korunmasını, faaliyetlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlayacak şekilde yapılandırılmış ve işletilmektedir.

Uyum

İş Bankası'nda uyum; Banka'nın ve konsolidasyona tabi mali ortaklıklarının her kademedeki yönetici ve çalışanlarının asli görev ve sorumluluklarının başında gelmektedir. Banka'nın Genel Müdürlük bölümlerinde, yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile konsolidasyona tabi mali ortaklıklarında yürütülen uyum ile ilgili görev ve faaliyetlerin takibi, Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülen kurumsal uyum faaliyetleri ile sağlanmaktadır.

Kurumsal Uyum Bölümü, Banka'da ve konsolidasyona tabi mali ortaklıklarında uyum riskinin amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve bu çerçevede Banka'nın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamak amacıyla faaliyet göstermektedir.

Kurumsal Uyum, Bankacılık Faaliyetleri Uyum, Finansal Suçlar ve Sermaye Piyasası Araçları Şüpheli İşlem Araştırma Birimi olmak üzere dört alt birimden oluşan Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde, uyum ile ilgili konularda gerekli araştırma, inceleme, izleme, değerlendirme, bilgilendirme, yönlendirme, koordinasyon ve raporlama faaliyetleri yürütülmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayalı yürürlükteki mevzuat hükümleri ile uyum görevisine yüklenen görev ve sorumluluklar, aynı zamanda Banka'nın yasal "Uyum Görevlisi" olarak görevlendirilen Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü tarafından yerine getirilmektedir. İş Bankası'nda suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetler, ilgili mevzuat ve düzenlemeler ile bu paralelde oluşturulan Banka Politikası ve Uyum Programı çerçevesinde, amaca uygun ve etkin bir biçimde yürütülmektedir.

Sermaye Piyasası Araçları Şüpheli İşlem Araştırma Birimi, 21.01.2014 tarih, 28889 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bilgi Suistimali veya Piyasa Dolandırıcılığı Suçları Hakkında Bildirim Yükümlülüğü Tebliği (V-102.1) gereklerini yerine getirmek üzere kurulmuştur.

İş Bankası Uyum ve Uyum Riski Yönetimi Politikası ile Suç Gelirlerinin Aklanması ve Terörün Finansmanı ile Mücadele Politikası; Banka internet sitesi www.isbank.com.tr adresinde, "Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim" alanında Türkçe ve İngilizce olarak yer almaktadır.

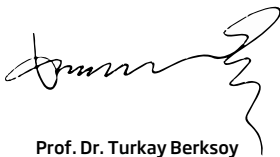
Uyum ile ilgili faaliyetlerin sonuçları Banka'nın üst yönetim kademelerince de düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi

Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, faaliyetlerin bütünü oluşturulan grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dahilli denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Risk Komitesi vasıtasıyla da Banka Kredi Komitesi ve Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi ile birlikte risk yönetimi fonksiyonunun işlevsel bir parçasıdır. Bölüm, uluslararası en iyi uygulamalara paralel olarak Basel düzenlemeleri çerçevesinde içsel ve yasal sermaye yeterliliğine yönelik çalışmalarını yürütmenin yanı sıra, risk ölçüm metodolojilerinin geliştirilmesi, doğrulanması ve sermaye yeterliliği yönetimi sürecinin optimizasyonuna dönük faaliyetleri sürdürmektedir.



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



Füsün Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi Başkanı

Kurumsal Yönetim

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

2016 yılında İş Bankası'nın aktif toplamı bir önceki yıl sonuna göre %13,0 oranında büyüyerek, yıl sonu itibarıyla 311,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Aktif büyümesine en büyük katkısı bir önceki yıl sonuna göre %14,7 oranında artış göstererek 203,1 milyar TL seviyesine ulaşan krediler sağlamıştır. Türk parası krediler %8,1 oranında artarken, yabancı para krediler döviz kurlarındaki artışın da etkisiyle %26,5 oranında büyümüştür. Döviz kuru etkisinden arındırıldığında yabancı para kredilerdeki artış oranı %3,8 seviyesindedir.

2016 yıl sonu itibarıyla, toplam aktiflerin içinde kredilerin payı %65,2, menkul kıymet portföyünün payı %16,5 düzeyindedir.

Kredi tahsis süreçlerinde etkin risk yönetimi ve sorunsuz büyüme politikasını sürdüren İş Bankası'nın, takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı önceki yıllarda olduğu gibi sektör ortalamasının altında seyretmiş ve 2016 yıl sonu itibarıyla %2,4 olarak gerçekleşmiştir. Özel karşılıkların takipteki kredilere oranı %77,5 düzeyindedir.

İş Bankası'nın toplam mevduatı 2016 yılında %15,3 oranında büyüyerek 177,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Türk parası mevduat %21,2 artarken, yabancı para mevduat %10,0 oranında büyümüştür. Döviz kuru etkisinden arındırıldığında, yabancı para mevduatın bir önceki yıl sonuna göre %9,7 oranında azaldığı görülmektedir. 2016 yılında %18,8 oranında artarak 62,5 milyar TL'ye ulaşan Türk parası tasarruf mevduatın toplam mevduat içindeki payı %35,2 düzeyindedir. 2016 yıl sonu itibarıyla, vadesiz mevduatın toplam mevduat içerisindeki payı ise %24,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Toplam pasif içerisinde 2016 yıl sonu itibarıyla %56,9 oranında paya sahip olan mevduat, İş Bankası'nın ana fonlama kaynağı olmaya devam etmiştir. İş Bankası, ayrıca, fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek ve maliyetlerini kontrol etmek yönündeki politikaları çerçevesinde mevduat dışı kaynaklardan da faydalanmıştır. Alınan krediler, repo işlemleri, sermaye benzeri krediler ve ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşan mevduat dışı kaynakların toplam pasifler içerisindeki payı 2016 yıl sonu itibarıyla %25,3 seviyesine ulaşmıştır.

İş Bankası, önceki yıla göre %12,3 artış ile 36 milyar TL'ye ulaşan özkaynak büyüklüğü ve %15,2 seviyesindeki sermaye yeterlilik oranı ile 2016 yılında da güçlü sermaye yapısını korumuştur.

İş Bankası'nın net faiz geliri, net faiz marjındaki artış ve faiz getirili aktif hacmindeki büyümenin sonucunda, 2016 yılında %20,6 oranında artış göstermiştir. Banka, aynı dönemde net ücret ve komisyon gelirlerini ise %18,9 oranında büyütülmüştür. Banka'nın toplam faaliyet gideri, bir önceki yıla kıyasla %2,8 oranında artmıştır.

2016 yılında net kârı 4,7 milyar TL seviyesinde oluşan İş Bankası'nın, ortalama özkaynak kârlılığı %13,7, ortalama aktif kârlılığı ise %1,6 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Banka risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle, Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve üst düzey yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva etmektedir.

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.

Risk türleri itibarıyla, Banka'nın maruz kaldığı en önemli finansal riskin temel faaliyet konusuyla bağlantılı olarak kredi riski olduğu değerlendirilmektedir. Kredi riskinin dışında 2016 yılının sonu itibarıyla, ABD Merkez Bankası (Fed) tarafından başlatılan faiz artırım sürecinin tetikleyebileceği likidite riski ile bankacılık sektöründeki aktif ile pasif arasındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle oluşan yapısal faiz oranı riski de ön plana çıkan diğer finansal risklerdir.

Finansal risklerin yanında Banka'nın maruz kalabileceği en önemli finansal olmayan riskin faaliyet ortamı riski olduğu öngörülmektedir. Ülkemiz yakın coğrafyasındaki siyasi istikrarsızlık ortamından kaynaklanan jeopolitik riskler ve yerel piyasada yaşanması öngörülen rekabetin faaliyet ortamı riskini ön plana çıkaran temel hususlar olduğu sonucuna ulaşılmıştır. Bankacılık süreçleri itibarıyla maruz kalınabilecek diğer risklerin önemli bir bölümünün ise, bilgi teknolojileri ile ilişkili olduğu değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmelere mali tablo dipnotlarında yer verilmiştir.

Banka'nın risk iştahı, iş planı ve piyasa gelişmeleriyle uyumun sağlanmasını teminen, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve Banka'nın risk iştahı çerçevesinde belirtilen limitler aracılığıyla kontrol altında tutulmaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski, likidite riski, yapısal faiz oranı riski, kredi riski, operasyonel risk ve itibar riski kapsamındaki göstergeler üzerine tesis edilen limitlerde oluşan aşımalar, ilgili dönemdeki piyasa ve sektör koşulları da dikkate alınarak Risk Yönetimi Bölümü tarafından değerlendirilmekte ve konuya ilişkin oluşturulan tespit ve görüşler Denetim Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Politikası

Sermaye Yeterliliği Politikası, Banka'nın, solo ve konsolide bazda, bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan finansal riskler ile faaliyetler nedeniyle maruz kalınan finansal olmayan risklerden kaynaklanabilecek zararlara karşı gereksinim duyulan sermaye düzeyinin belirlenmesi ve söz konusu düzeyin, yasal mevzuat ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (ISEDES) sonucunda belirlenmiş olan asgari seviyeler dikkate alınarak sürekliliğinin temini ve izlenmesine ilişkin esasları düzenlemektedir. Risk Politikaları, bu Politika'nın ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır.

Kredi Riski Politikası

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 hususlar Kredi Riski Politikası'nda belirlenmiştir.

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 Kurulunca 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, kredilerin, 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 Kuruluna aittir. Risk Limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubunca Üst Yönetim ve Yönetim Kuruluna 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, geliştirilir ve gerektiğinde sistemde ayarlamalara gidilir. Kredi karar destek sistemleri Risk Komitesi değerlendirmesi ve Yönetim Kurulu onayını taşır.

Kurumsal Yönetim

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası

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 Banka'nın tüm varlık ve yükümlülükleri nedeniyle maruz kaldığı likidite riski, aktif pasif yönetimi riski kapsamında ele alınmaktadır.

Aktif pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin tüm ilke ve esaslar ile tahsis edilecek sermayeye ilişkin "Risk İştahı Çerçevesi" Yönetim Kurulunca belirlenir. Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitleri dahilinde yönetilmesi birincil önceliktir. Banka'nın risk iştahı yapısı içerisinde, üstlenilebilecek azami risk düzeyini sınırlayan risk toleransı seviyeleri; Banka'nın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözlemlenerek her bir risk türü bazında solo ve konsolide olarak 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 çerçevesi ve risk limitlerine uygun olarak politika metninde yer verilen çalışma esasları çerçevesinde Aktif pasif riskinin yönetilmesinden Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi sorumludur.

Aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümünün sorumluluğundadır. Değişik senaryolar doğrultusunda, alınan riskin izleyeceği seyir incelenir. Ölçüm sonuçları bütünlük ve güvenilirlikleri açısından test edilir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aktif pasif yönetimi riskine ilişkin bilgiler, Risk Komitesine ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna raporlanır.

Risk limitlerine uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenir. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kuruluna ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi konusundaki hareket tarzı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

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

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, "yetersiz ya da işlemeyen iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp riski" olarak tanımlanır ve konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür. Bu çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi ve ilgili birimlere raporlanması, operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi ve uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Operasyonel riskin yönetimine ilişkin esas ve usuller Operasyonel Risk Politikasında belirlenir.

Faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek operasyonel risklerin sınıflandırılması "Risk Kataloğu" düzenlenerek izlenir. Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğindedir. Risk Kataloğu, gelişen risk yönetimi uygulamaları ve değişen düzenlemeler doğrultusunda güncellenir.

Operasyonel risklerin belirlenmesinde "Kendi Kendini Değerlendirme Metodolojisi" uygulanır. Bu yöntem, yürütülen faaliyetlere ilişkin risklerin işi yapan personelin katılımıyla ortaya konulmasını içerir. Operasyonel riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Ölçümlerde, etki-olasılık analizi, kayıp olay veri analizi ve risk göstergelerinden yararlanılır.

Bankacılık ve bilgi sistemleri süreçleri itibarıyla maruz kalınabilecek tüm operasyonel riskler, yeni geliştirilen ürün, hizmet ve faaliyetlerin risklilik seviyesi, İş Bankası'nda meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ile risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenmekte ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın tüm çalışanları, operasyonel risk politikası başta olmak üzere Banka'nın mevzuatında yer alan esas ve uygulamaların, operasyonel risklerin varlığına duyarlı ve bu risklere ait kontrol mekanizmalarını dikkate alarak zarar olasılığını azaltacak çalışma ortamının tesis edilmesinin amaçladığını göz önünde bulunduran bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirir.

İtibar Riski Politikası

İtibar riski, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Banka'ya duyulan güvenin azalması veya Banka itibarının zedelenmesi nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp olarak tanımlanır. Faaliyetlerin yürütülmesi sırasında maruz kalınabilecek itibar riski kaynaklarının tanımlanması, değerlendirilmesi, kontrol edilmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esas ve usuller İtibar Riski Politikasında belirlenir.

İtibar riskinin kaynakları münferiden ve bir bütün olarak değerlendirilir; risk doğurabilecek unsurların etkin biçimde yönetilebilmesi için uygun sistem ve kontroller tesis edilir. İtibar riskinin muhtelif unsurlar açısından topluca değerlendirilerek Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanması Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır.

Tüm çalışanlar, Banka'nın itibarını koruyacak bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirirler.

Konsolide Risk Politikaları

Banka'nın iştiraklerine ilişkin risk yönetimi ilkeleri, İş Bankası Konsolide Risk Politikaları uyarınca gözetilmektedir. İştirakler, Konsolide Risk Politikaları doğrultusunda ve faaliyetlerine özgü yapılanmayı dikkate alarak kendi risk yönetimi politikalarını uygulamaktadır. İştiraklerin yönetim kurulları tarafından onaylanan risk politikaları, risk yönetimi sistemi ve sürecinin çerçevesini oluşturmaktadır.

Bilgi Sistemleri Yönetimi Politikası

Bilgi Sistemleri Yönetimi Politikasının amacı; Banka'nın, faaliyetlerinin ifasında kullandığı bilgi sistemlerinin yönetiminde esas alınacak ilkeler ile bilgi teknolojilerinin kullanımından kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esasları belirlemektir. Bu politika ile bilgi sistemleri yönetiminin kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele alınarak, Banka faaliyetlerinin sürdürülmesinde önemli bir unsur olan bilgi teknolojilerinin etkin biçimde yönetilmesi amaçlanmaktadır. Banka'nın bilgi sistemleri ile bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu politika hükümleri uygulanır.

Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler temel olarak, Banka'nın operasyonel risk yönetimi kapsamında değerlendirilir. Bu risklerin, bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan diğer risklerin de bir çarpanı olabileceğinden hareketle Banka'nın bütünsel risk yönetimi çerçevesinde ölçülmesi, yakından takibi ve gözetimi esastır.

Kurumsal Yönetim

İş Bankası'nın Kredi Notları(*)

	Not	Görünüm (**)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba1	Durağan
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba1	Durağan
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: 26.09.2016, Fitch Ratings: 02.02.2017, Standard & Poor's: 31.01.2017

(*) **08.03.2017 itibarıyla**

(**) **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.

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



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No: 29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Bölüm 5-II. Not 5.5'te belirttiği üzere, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan 800.000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

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


Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi
2 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

Türkiye İş Bankası A.Ş. 31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal 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: musterii.iskileri@isbank.com.tr

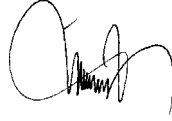
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

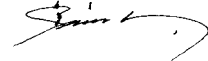
Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal 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



Füsün Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı



Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü



Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Adnan Bali
Genel Müdür

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

Ad-Soyad/Unvan : Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü
Telefon : +90 212 316 16 02
Faks : +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi : Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr
Web : www.isbank.com.tr

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	96
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	96
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	96
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	97
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	97
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	97
VII.	Kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar	97

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) - aktif kalemler	98
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) - pasif kalemler	99
III.	Nazım hesaplar tablosu	100
IV.	Gelir tablosu	102
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	103
VI.	Özkaynak değişim tablosu	104
VII.	Nakit akış tablosu	106
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	107

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	108
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	108
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	108
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	109
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	109
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	109
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	109
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	110
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	111
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	111
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	111
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	111
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	111
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	112
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	112
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	112
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	113
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	114
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	115
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	115
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	115
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	115
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	115
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	115

Sayfa No

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:	116
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	123
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	132
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	134
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	137
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	138
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	142
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	143
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	143
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	144
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	144
XII.	Faaliyet bölümlenmesine ilişkin açıklamalar	154

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	157
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	168
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	174
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	175
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	179
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	179
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	180
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	181
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	181

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar:	182
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar:	182

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar:	182
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	182

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31.12.2016 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %40,15'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %31,76'lık bölümü halka açıktır (31.12.2015: Vakıf %40,15, CHP %28,09, halka açık %31,76).

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
H. Ersin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Fusun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Mustafa Kıcaloğlu	Üye
Hüseyin Yalçın	Üye
Murat Vulkan	Üye
Prof. Dr. Turkey Berksoy	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Kemal Meral	Üye
Ulaş Moğultay	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Feray Demir	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Mahmut Magemizoğlu	I. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, İştirakler, Risk Komitesi Üyesi
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi
Levent Korba	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri ve Satın Alma, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri, Ticari Krediler ve Bireysel Krediler Tahsis, Krediler Portföy Yönetimi, Finansal Analiz, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dijital Bankacılık, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Senar Akkuş	Hazine, Kurumsal İletişim, Sermaye Piyasaları, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Yılmaz Ertürk	İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Finansal Kuruluşlar
Ergün Yorulmaz	Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık ve Genel Mütalaa Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip
Murat Bilgiç	Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Sınır Ötesi Bankacılık, Yurt Dışı İştirak, Şube ve Temsilcilikler
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesinde yer verilen esaslar çerçevesinde; bireysel, ticari, kurumsal ve özel bankacılık, döviz ve para piyasaları işlemlerini, menkul kıymet işlemlerini, uluslararası bankacılık hizmetlerini ve diğer bankacılık işlemlerini gerçekleştirmeyi, ayrıca gerektiğinde sinai 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 ulaşılabilir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI		6.116.010	26.310.618	32.426.628	3.288.379	28.364.146	31.652.525
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	V-I-b-c	641.882	1.943.085	2.584.967	444.401	1.147.897	1.592.298
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		641.882	1.943.085	2.584.967	444.401	1.147.897	1.592.298
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		454.858	6.552	461.410	262.528	9.064	271.592
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		163.106	0	163.106	56.255	0	56.255
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		22.916	1.936.533	1.959.449	124.592	1.138.833	1.263.425
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		1.002	0	1.002	1.026	0	1.026
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0	0	0	0
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
2.2.3 Krediler		0	0	0	0	0	0
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		0	0	0	0	0	0
III. BANKALAR	V-I-ç	182.982	2.046.098	2.229.080	87.888	1.429.613	1.517.501
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		0	0	0	0	0	0
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-d	33.869.227	11.457.683	45.326.910	31.072.239	9.788.121	40.860.360
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34.172	91.104	125.276	34.172	256.380	290.552
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		33.825.053	10.178.627	44.003.680	31.028.365	8.519.904	39.548.269
5.3 Diğer Menkul Değerler		10.002	1.187.952	1.197.954	9.702	1.011.837	1.021.539
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-e	123.444.445	80.812.798	204.257.243	114.031.662	63.902.094	177.933.756
6.1 Krediler ve Alacaklar		122.340.282	80.803.563	203.143.845	113.137.177	63.899.443	177.036.620
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		513.497	397.581	911.078	617.442	613.319	1.230.761
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3 Diğer		121.826.785	80.405.982	202.232.767	112.519.735	63.286.124	175.805.859
6.2 Takipteki Krediler		4.926.675	17.680	4.944.355	3.597.737	5.952	3.603.689
6.3 Özel Karşılıklar (-)		3.822.512	8.445	3.830.957	2.703.252	3.301	2.706.553
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		0	0	0	0	0	0
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-f	5.163.632	193.708	5.357.340	3.476.526	115.105	3.591.631
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		5.049.923	0	5.049.923	3.414.877	0	3.414.877
8.2 Diğer Menkul Değerler		113.709	193.708	307.417	61.649	115.105	176.754
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-g	128.246	0	128.246	128.246	0	128.246
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
9.2 Konsolide Edilmeyenler		128.246	0	128.246	128.246	0	128.246
9.2.1 Mali İştirakler		124.575	0	124.575	124.575	0	124.575
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3.671	0	3.671	3.671	0	3.671
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-ğ	9.757.612	556.539	10.314.151	8.708.812	556.539	9.265.351
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		4.048.139	556.539	4.604.678	4.045.020	556.539	4.601.559
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.709.473	0	5.709.473	4.663.792	0	4.663.792
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-h	0	0	0	0	0	0
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2 Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
11.2.1 Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-i	0	0	0	0	0	0
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0	0	0	0
12.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0	0	0	0
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-i	0	0	0	0	0	0
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	4.375.485	8.867	4.384.352	4.340.202	10.077	4.350.279
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	373.855	337	374.192	353.554	354	353.908
15.1 Şerefiye		0	0	0	0	0	0
15.2 Diğer		373.855	337	374.192	353.554	354	353.908
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l	0	0	0	0	0	0
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-m	403.647	112.252	515.899	474.380	330	474.710
17.1 Cari Vergi Varlığı		0	0	0	0	0	0
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı		403.647	112.252	515.899	474.380	330	474.710
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	79.931	0	79.931	42.929	0	42.929
18.1 Satış Amaçlı		79.931	0	79.931	42.929	0	42.929
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-o	2.541.195	1.105.779	3.646.974	2.289.970	1.664.120	3.954.090
AKTİF TOPLAMI		187.078.149	124.547.764	311.625.913	168.739.188	106.978.396	275.717.584

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

	Dipnot	BİN TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	V-II-a	88.764.566	88.595.410	177.359.976	73.230.005	80.572.421	153.802.426
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2.959.486	3.323.315	6.282.801	2.253.576	3.665.080	5.918.656
1.2 Diğer		85.805.080	85.272.095	171.077.175	70.976.429	76.907.341	147.883.770
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-b	376.769	422.814	799.583	304.363	623.611	927.974
III. ALINAN KREDİLER	V-II-c	1.182.087	29.702.610	30.884.697	2.651.943	25.756.556	28.408.499
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		17.372.350	3.220.485	20.592.835	17.046.938	3.042.209	20.089.147
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		3.251.535	0	3.251.535	0	0	0
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		0	0	0	0	0	0
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.120.815	3.220.485	17.341.300	17.046.938	3.042.209	20.089.147
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	5.182.378	17.282.823	22.465.201	6.325.685	13.435.444	19.761.129
5.1 Bonolar		4.350.211	206.424	4.556.635	5.551.796	1.927.381	7.479.177
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3 Tahviller		832.167	17.076.399	17.908.566	773.889	11.508.063	12.281.952
VI. FONLAR		0	0	0	0	0	0
6.1 Müstakriz Fonları		0	0	0	0	0	0
6.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VII. MUHTELİF BORÇLAR		7.599.323	1.003.183	8.602.506	6.303.311	547.070	6.850.381
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-e	1.279.915	831.620	2.111.535	1.481.694	635.411	2.117.105
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		0	0	0	0	0	0
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-f	0	0	0	0	0	0
10.1 Finansal Kiralama Borçları		0	0	0	0	0	0
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0	0	0	0
10.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-g	0	0	0	0	0	0
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0	0	0	0
XII. KARŞILIKLAR	V-II-ğ	7.493.767	50.842	7.544.609	7.064.150	29.596	7.093.746
12.1 Genel Karşılıklar		3.065.693	8.168	3.073.861	2.842.117	9.712	2.851.829
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		629.147	0	629.147	553.067	0	553.067
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5 Diğer Karşılıklar		3.798.927	42.674	3.841.601	3.668.966	19.884	3.688.850
XIII. VERGİ BORCU	V-II-h	360.140	13.834	373.974	574.023	11.031	585.054
13.1 Cari Vergi Borcu		360.140	13.834	373.974	574.023	11.031	585.054
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		0	0	0	0	0	0
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ı	0	0	0	0	0	0
14.1 Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-i	0	4.930.016	4.930.016	0	4.047.133	4.047.133
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	36.521.433	-560.452	35.960.981	31.979.467	55.523	32.034.990
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		7.461.306	-560.452	6.900.854	6.879.271	55.523	6.934.794
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		3.694	0	3.694	3.694	0	3.694
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		3.586.675	-560.452	3.026.223	2.982.574	55.523	3.038.097
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		2.254.187	0	2.254.187	2.279.090	0	2.279.090
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		26.692	0	26.692	26.692	0	26.692
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		0	0	0	0	0	0
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0	0	0	0
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		1.590.058	0	1.590.058	1.587.221	0	1.587.221
16.3 Kâr Yedekleri		19.825.929	0	19.825.929	17.507.958	0	17.507.958
16.3.1 Yasal Yedekler		2.714.077	0	2.714.077	2.483.718	0	2.483.718
16.3.2 Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		17.057.785	0	17.057.785	15.018.039	0	15.018.039
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		54.067	0	54.067	6.202	0	6.202
16.4 Kâr veya Zarar		4.734.198	0	4.734.198	3.092.238	0	3.092.238
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		32.992	0	32.992	9.547	0	9.547
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		4.701.206	0	4.701.206	3.082.691	0	3.082.691
PASİF TOPLAMI		166.132.728	145.493.185	311.625.913	146.961.579	128.756.005	275.717.584

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI						
		CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	88.760.045	142.036.214	230.796.259	91.672.574	127.335.881	219.008.455
I.	GARANTİ ve KEFALETLER		22.035.812	41.574.468	63.610.280	20.181.325	30.459.541	50.640.866
1.1.	Teminat Mektupları		22.025.461	25.814.312	47.839.773	20.167.536	18.372.484	38.540.020
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		851.339	2.676.089	3.527.428	804.216	2.524.859	3.329.075
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.993.963	10.604.479	13.598.442	3.540.122	6.843.585	10.383.707
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		18.180.159	12.533.744	30.713.903	15.823.198	9.004.040	24.827.238
1.2.	Banka Kredileri		0	2.562.294	2.562.294	4.821	931.732	936.553
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		0	103.857	103.857	0	116.817	116.817
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		0	2.458.437	2.458.437	4.821	814.915	819.736
1.3.	Akreditifler		10.351	12.172.144	12.182.495	5.655	10.249.180	10.254.835
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		996	9.760.785	9.761.781	5.067	7.780.957	7.786.024
1.3.2.	Diğer Akreditifler		9.355	2.411.359	2.420.714	588	2.468.223	2.468.811
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5.	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2.	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7.	Factoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8.	Diğer Garantilerimizden		0	1.025.718	1.025.718	3.313	906.145	909.458
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	TAAHHÜTLER		43.462.535	12.243.412	55.705.947	40.030.743	12.279.503	52.310.246
2.1.	Cayılmaz Taahhütler		43.150.699	6.223.835	49.374.534	39.904.819	5.050.503	44.955.322
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		941.805	3.388.136	4.329.941	152.889	3.008.812	3.161.701
2.1.2.	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	92.050	92.050	0	0	0
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.604.286	379.729	11.984.015	10.340.937	566.627	10.907.564
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5.776.407	0	5.776.407	5.654.056	0	5.654.056
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		14.019	0	14.019	11.630	0	11.630
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22.217.478	0	22.217.478	21.219.999	0	21.219.999
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		100.048	0	100.048	100.470	0	100.470
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13.	Diğer Cayılmaz Taahhütler		2.496.656	2.363.920	4.860.576	2.424.838	1.475.064	3.899.902
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		311.836	6.019.577	6.331.413	125.924	7.229.000	7.354.924
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		311.836	6.019.577	6.331.413	125.924	7.229.000	7.354.924
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		23.261.698	88.218.334	111.480.032	31.460.506	84.596.837	116.057.343
3.1.	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1.	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2.	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3.	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2.	Alım Satım Amaçlı İşlemler		23.261.698	88.218.334	111.480.032	31.460.506	84.596.837	116.057.343
3.2.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3.782.503	6.327.494	10.109.997	3.038.471	5.442.224	8.480.695
3.2.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.909.836	3.126.532	5.036.368	1.489.731	2.728.910	4.218.641
3.2.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.872.667	3.200.962	5.073.629	1.548.740	2.713.314	4.262.054
3.2.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		17.991.097	76.062.639	94.053.736	24.345.220	67.352.684	91.697.904
3.2.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		3.159.504	26.123.645	29.283.149	2.813.441	27.689.453	30.502.894
3.2.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		14.406.005	12.331.420	26.737.425	18.758.355	8.743.921	27.502.276
3.2.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		212.794	18.803.787	19.016.581	1.386.712	15.459.655	16.846.367
3.2.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		212.794	18.803.787	19.016.581	1.386.712	15.459.655	16.846.367
3.2.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.488.098	3.423.049	4.911.147	3.660.920	6.723.743	10.384.663
3.2.3.1.	Para Alım Opsiyonları		929.087	862.560	1.791.647	2.756.108	1.818.458	4.574.566

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
Dipnot		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	559.011	1.213.831	1.772.842	904.812	3.327.425	4.232.237
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	0	673.329	673.329	0	788.930	788.930
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	0	673.329	673.329	0	788.930	788.930
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer	0	2.405.152	2.405.152	415.895	5.078.186	5.494.081
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		307.521.538	180.174.958	487.696.496	258.094.672	125.928.485	384.023.157
IV. EMANET KIYMETLER		37.648.071	15.115.722	52.763.793	40.198.190	11.902.950	52.101.140
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	0	0	0	0	0	0
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	19.058.327	1.149.961	20.208.288	22.737.209	155.981	22.893.190
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	15.330.755	4.600.171	19.930.926	14.051.240	3.940.719	17.991.959
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.846.217	7.644.852	10.491.069	2.982.759	6.499.384	9.482.143
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	6.409	496	6.905	13.560	2.638	16.198
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	2.541	0	2.541	2.541	0	2.541
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	403.822	1.720.242	2.124.064	410.881	1.304.228	1.715.109
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		269.873.467	165.059.236	434.932.703	217.896.482	114.025.535	331.922.017
5.1.	Menkul Kıymetler	13.860.403	0	13.860.403	14.221.630	0	14.221.630
5.2.	Teminat Senetleri	3.387.473	12.540.318	15.927.791	3.591.980	9.624.977	13.216.957
5.3.	Emtia	54.362.375	13.748.471	68.110.846	40.272.232	11.164.836	51.437.068
5.4.	Varant	0	0	0	0	0	0
5.5.	Gayrimenkul	183.196.831	111.436.297	294.633.128	150.183.032	74.639.709	224.822.741
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	15.066.385	27.334.150	42.400.535	9.627.608	18.596.013	28.223.621
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	0	0	0	0	0	0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		396.281.583	322.211.172	718.492.755	349.767.246	253.264.366	603.031.612

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2015)
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	22.327.585	19.200.361
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		18.120.295	15.688.106
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		219.345	64.684
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		29.622	17.230
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		83	84
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3.940.171	3.410.608
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		36.205	28.431
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		3.541.291	3.295.243
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		362.675	86.934
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		18.069	19.649
II.	FAİZ GİDERLERİ	V-IV-b	11.490.304	10.214.805
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.572.608	6.378.023
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		787.204	754.852
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.639.215	1.690.336
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.469.170	1.359.913
2.5	Diğer Faiz Giderleri		22.107	31.681
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		10.837.281	8.985.556
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.840.357	2.388.802
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.343.808	2.804.157
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		448.419	386.810
4.1.2	Diğer		2.895.389	2.417.347
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		503.451	415.355
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		199	515
4.2.2	Diğer		503.252	414.840
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	682.673	554.940
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	-816.736	-868.620
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		195.238	339.454
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-255.225	-1.116.327
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-756.749	-91.747
VII.	DIĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	1.313.972	1.108.588
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		14.857.547	12.169.266
IX.	KREDİ VE DIĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-e	2.597.641	2.058.180
X.	DIĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	6.506.124	6.327.389
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		5.753.782	3.783.697
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		0	0
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-g	5.753.782	3.783.697
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	1.052.576	701.006
16.1	Cari Vergi Karşılığı		889.996	392.150
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		162.580	308.856
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-h	4.701.206	3.082.691
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		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 KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	V-IV-ı	4.701.206	3.082.691
	Hisse Başına Kâr/Zarar (*)		0,041787662	0,027401150

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM (01/01-31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2015)
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-1.085.893	-2.223.225
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-26.214	2.399.042
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	0	0
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	47.865	-975
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	0	0
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)	0	0
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	0	0
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	874.429	-88.139
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	203.738	256.993
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	13.925	343.696
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	4.701.206	3.082.691
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	202.499	-175.509
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0	0
1.4	Diğer	4.498.707	3.258.200
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4.715.131	3.426.387

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI				
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
	V-V					
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)						
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	3.694		2.246.666
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler						
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi						
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi						
III. Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	1.615.938	3.694		2.246.666
Dönem İçindeki Değişimler						
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış						
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları						
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)						
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı						
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı						
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS						
X. Kur Farkları						
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 İhraç						
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları						
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı						
XVIII. Diğer						
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı						
XX. Kâr Dağıtımı						237.052
20.1 Dağıtılan Temettü						
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						237.052
20.3 Diğer (*)						
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	3.694		2.483.718
CARİ DÖNEM (31/12/2016)						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	3.694		2.483.718
Dönem İçindeki Değişimler						
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış						
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları						
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)						
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı						
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı						
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz HS						
VIII. Kur Farkları						
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik						
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik						
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi						
XII. Sermaye Artırımı						
12.1 Nakden						
12.2 İç Kaynaklardan						
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi						
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları						
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı						
XVI. Diğer						
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı						
XVIII. Kâr Dağıtımı						230.359
18.1 Dağıtılan Temettü						
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						230.359
18.3 Diğer (*)						
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	3.694		2.714.077

BİN TÜRK LİRASI											
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	
	12.584.659	-1.500		3.382.442	4.952.476		26.692				29.311.067
	12.584.659	-1.500		3.382.442	4.952.476		26.692				29.311.067
					-1.914.379						-1.914.379
						2.279.090					2.279.090
		-975									-975
		-20.040		9.547							-10.493
			3.082.691								3.082.691
	2.433.379			-3.382.442							-712.011
	2.304.379			-841.011							-841.011
	129.000			-2.541.431							129.000
	15.018.038	-22.515	3.082.691	9.547	3.038.097	2.279.090	26.692				32.034.990
	15.018.038	-22.515		3.092.238	3.038.097	2.279.090	26.692				32.034.990
					-11.874						-11.874
						-24.903					-24.903
		47.865									47.865
		2.837		32.992							35.829
			4.701.206								4.701.206
	2.039.747			-3.092.238							-822.132
	1.925.747			-936.132							-936.132
	114.000			-2.156.106							114.000
	17.057.785	28.187	4.701.206	32.992	3.026.223	2.254.187	26.692				35.960.981

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2015)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		12.661.000	10.545.771
1.1.1 Alınan Faizler		21.709.988	18.615.121
1.1.2 Ödenen Faizler		-11.309.254	-10.034.161
1.1.3 Alınan Temettümler		364.164	207.994
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.343.808	2.804.157
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		688.912	762.409
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		519.366	419.189
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-4.656.233	-4.182.797
1.1.8 Ödenen Vergiler		-1.293.158	-716.435
1.1.9 Diğer	V-VI	3.293.407	2.670.294
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		19.683	-4.853.916
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-297.243	-63.700
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0	0
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		3.617.441	-7.479.152
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-14.591.810	-12.702.792
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		358.565	-1.737.471
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-1.996.798	558.751
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		13.915.171	10.532.747
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-2.606.123	3.854.600
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	1.620.480	2.183.101
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		12.680.683	5.691.855
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-5.198.815	-4.646.743
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	-140.227
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		20.453	20.452
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-276.482	-259.971
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		164.951	154.825
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-13.843.878	-13.349.793
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9.623.878	8.194.083
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-1.470.599	-486.510
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler ^(*)		845.167	1.477.766
2.9 Diğer	V-VI	-262.305	-257.368
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-2.559.706	-1.406.176
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.090.624	17.904.162
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-16.714.198	-18.469.327
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-936.132	-841.011
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0	0
3.6 Diğer	V-VI	0	0
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI	90.373	-24.402
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		5.012.535	-385.466
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8.936.321	9.321.787
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13.948.856	8.936.321

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Kâr Dağıtım Tablosu

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

⁽¹⁾ Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

⁽³⁾ Ertelemiş vergi gideridir.

⁽⁴⁾ Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme 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 yönlendirilmektedir. 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 aşımına 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 kârlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlere 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 değerini belirlediği 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 buldukları 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 Kâr 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle 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 değerlendirilmekte ve değerlendirme 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 değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme 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 Kâr/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 bilanço'ya yansıtılmaktadır.

2. Menkul Değerler

a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilanço'ya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının tespitinde ilgili muhasebe standardı çerçevesinde belirlenen yöntemler değerlendirilerek işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile içsel fiyatlandırma modellerinden faydalanılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlendirilmesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/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 değerinin üzerinde olması halinde ise aradaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabına, gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerinin 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 Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/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.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

b.1. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kâr/zarara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde ilgili muhasebe standardı çerçevesinde belirlenen yöntemler değerlendirilerek işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile içsel fiyatlandırma modellerinden faydalanılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerlerin 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 kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir tablosunda "Faiz Geliri" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

3. Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tekdüzen Hesap Planı (THP) ve Zahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Döviz endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevilerek 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 Kârı/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 yüksekliliğine 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 kâr veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kâr/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 bölümüne ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. 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 amortismanına 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 enflasyon etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanları ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılmakta iken, önceki dönemde yapılan muhasebe politikası değişikliği ile, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortismanına tabi tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömrü ile kiralama süresinden kısa olanı üzerinden belirlenen süre boyunca amortismanına 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.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	4-50	%2 - %25
Kasalar	2-50	%2 - %50
Diğer Menkuller	2-25	%4 - %50
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-5	%20 - %25

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirilmemektedir.

Faaliyet kiralamasına ilişkin işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle 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 ölçülemeyeceği 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 değerlendirilmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Sunuş

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

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 Kararnelerde 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 uzatılmıştır. 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 uzatılmasına 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 Kararnelerde 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 değer 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2016 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.5.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

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

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

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

2. Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış 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 kâr 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 kâr 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 kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Buldukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

İngiltere

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

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları %10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım 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 indirim tabii tutulmamaktadır.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, sekürütizasyon, teminatl borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kâr 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 dağıtılabılır kâr	4.701.206	3.082.691
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,041787662	0,027401150

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısımdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15,17'dir (Cari dönemde Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik değişmiş olup, mülga düzenlemeler çerçevesinde 31.12.2015 itibarıyla hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %15,65'tir).

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	3.694	
Yedek akçeler	19.404.925	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.537.334	
Kâr	4.734.198	
Net Dönem Kârı	4.701.206	
Geçmiş Yıllar Kârı	32.992	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı 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 değerlendirme 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'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
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'unu 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		
Şerhli 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'unu 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	

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	49.624	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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 çıkarılmayanların 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 kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.073.861	
Standart yaklaşımın kullandığı 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 sınırını aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.467.000	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	2.419.000	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938
Hisse senedi ihraç primleri	3.694
Hisse senedi iptal kârları	
Yedek akçeler	17.157.259
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.676.572
Kâr	3.092.238
Net Dönem Kârı	3.082.691
Geçmiş Yıllar Kârı	9.547
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	800.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26.692
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	33.872.393
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1.037.402
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	103.325
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	139.581
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	1.886
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.282.194
Çekirdek Sermaye Toplamı	32.590.199
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	
İlave Ana Sermaye Toplamı	

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerhiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	209.372
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ana Sermaye Toplamı	32.380.827
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	2.915.640
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	
Genel Karşılıklar	2.726.176
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.641.816
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	
Katkı Sermaye Toplamı	5.641.816
SERMAYE	38.022.643
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	1.453
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	30.724
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	210.350
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	13.452
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının ⁽¹⁾ ve ⁽²⁾ nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
ÖZKAYNAK	37.766.664
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	124.575
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	474.710

⁽¹⁾ Önceki dönem özkaynak tutarı mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.071	1.396
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.490	1.396
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıldönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6	%7,85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı		

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.(2).(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallerle 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 artırımı mekanizması		
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.(ğ) fıkrasını haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

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

Cari Dönem	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)
Özkaynaklar	35.960.981	35.960.981
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	90.623	-90.623
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	374.192	-364.908
Genel karşılıklar	3.073.861	3.073.495
Sermaye benzeri krediler	4.930.016	2.467.000
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	49.624	-49.624
Özkaynak		40.996.321

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kullanılan 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 sınıai 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 itibarıyla temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

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

(*) Krediyeye 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.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

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

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

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

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

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

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 4.258.881 TL'dir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 766.380 TL ve 573.419 TL'dir.

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

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 2.251.541 TL'dir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 505.559 TL ve 538.059 TL'dir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

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

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(****) Önceki dönemde diğer alacaklar sınıfında yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Cari Dönem							
	Banka							
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Sektörler/Karşı Taraflar (*)								
Tarım		1.380	1.338			1.156.931	708.237	
Çiftçilik ve Hayvancılık		1.380	1.338			1.044.564	663.917	
Ormancılık						62.557	34.766	
Balıkçılık						49.810	9.554	
Sanayi		3	94.434			60.184.115	3.064.090	
Madencilik ve Taşocakçılığı			3			3.691.615	100.971	
İmalat Sanayi			1.256			31.635.707	2.923.208	
Elektrik, Gaz, Su		3	93.175			24.856.793	39.911	
İnşaat			5.439			18.390.609	1.825.101	
Hizmetler	19.782.183		158.974	4.906		12.519.917	62.062.667	12.903.876
Toptan ve Perakende Ticaret			126			24.744.068	6.954.687	
Otel ve Lokanta Hizmetleri			63			3.567.835	551.495	
Ulaştırma Ve Haberleşme			523			13.625.264	2.806.418	
Mali Kuruluşlar	19.781.979		2.089	4.906		4.558.338	133.188	
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.			57.925			10.999.478	1.005.634	
Serbest Meslek Hizmetleri			95.359			1.859.977	1.074.134	
Eğitim Hizmetleri	204		2.172			805.995	128.351	
Sağlık ve Sosyal Hizmetler			717			1.901.712	249.969	
Diğer	61.032.259	49.856	8.451			5.969	1.469.903	32.474.944
Toplam	80.814.442	51.239	268.636	4.906		12.525.886	143.264.225	50.976.248

(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 ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar

(10) Tahsili gecikmiş alacaklar

(11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

(12) Diğer alacaklar

(13) Hisse senedi yatırımları

(*) Krediyeye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

Cari Dönem							
Banka							
(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	TP	YP	Toplam
578.220	12.234	3.320			2.064.638	397.022	2.461.660
284.532	10.750	2.796			1.916.529	92.748	2.009.277
17.508	968	399			113.309	2.889	116.198
276.180	516	125			34.800	301.385	336.185
6.621.222	226.417	32.100			18.432.871	51.789.510	70.222.381
97.170	6.398	806			606.713	3.290.250	3.896.963
6.054.797	218.280	30.974			14.618.991	26.245.231	40.864.222
469.255	1.739	320			3.207.167	22.254.029	25.461.196
4.133.903	109.601	46.260			12.386.504	12.124.409	24.510.913
16.676.393	398.846	53.539	4.238.389	9.508.722	67.111.751	71.196.661	138.308.412
7.505.885	268.920	34.969			27.639.893	11.868.762	39.508.655
2.241.522	17.595	1.559			2.179.122	4.200.947	6.380.069
1.523.034	31.275	3.339		4.021.670	10.761.612	11.249.911	22.011.523
353.574	1.153	453	4.238.389	4.851.677	14.400.620	32.045.043	46.445.663
3.105.244	35.782	2.668		621.937	6.078.860	9.749.808	15.828.668
1.308.063	26.602	9.584		13.438	4.044.541	342.616	4.387.157
249.259	10.130	297			865.178	331.230	1.196.408
389.812	7.389	670			1.141.925	1.408.344	2.550.269
11.449.332	366.300	2.013	5.477.363	1.058.951	93.199.478	20.195.863	113.395.341
39.459.070	1.113.398	137.232	9.715.752	10.567.673	193.195.242	155.703.465	348.898.707

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

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

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

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

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

(*) Yakın izlemede sınıflanan ve 31-90 gün arasında gecikmiş kredileri ifade etmektedir. İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup, söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş anapara tutarları sırasıyla 766.380 TL ve 573.419 TL'dir. Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 4.258.881 TL'dir.

(**) Söz konusu tahsili gecikmiş kredilere ilişkin muaccel olmayan tutarlar da dikkate alınarak ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

(***) Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

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

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Banka'nın maruz kaldığı kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli 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 Tarihiindeki ve Söz Konusu Tarihten Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişse Döviz Alış Kurları:

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

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

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

Kur riskine duyarlılık:

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

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

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6.579.141	15.394.199	4.337.278	26.310.618
Bankalar	1.042.363	556.515	447.220	2.046.098
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	191.763	1.392.394		1.584.157
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	783.040	10.674.643		11.457.683
Krediler ⁽²⁾	29.869.960	55.594.876	2.091.911	87.556.747
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	285.945		270.594	556.539
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	47.884	58.266	87.558	193.708
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar ⁽¹⁾	1.103	234	1.168	2.505
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽¹⁾				
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	327.742	704.559	17.282	1.049.583
Toplam Varlıklar	39.128.941	84.375.686	7.253.011	130.757.638
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.500.531	3.254.951	868.280	5.623.762
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽³⁾	25.944.869	49.984.096	7.042.683	82.971.648
Para Piyasalarına Borçlar	476.721	2.743.764		3.220.485
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.081.799	21.616.184	4.627	29.702.610
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁴⁾	121.832	22.078.684	12.323	22.212.839
Muhtelif Borçlar	596.318	289.675	117.190	1.003.183
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	351.056	702.984	49.697	1.103.737
Toplam Yükümlülükler	37.073.126	100.670.338	8.094.800	145.838.264
Net Bilanço Pozisyonu	2.055.815	-16.294.652	-841.789	-15.080.626
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-6.275.998	16.671.243	613.821	11.009.066
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁵⁾	3.129.547	24.471.181	3.900.535	31.501.263
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁵⁾	9.405.545	7.799.938	3.286.714	20.492.197
Gayrinakdi Krediler	13.665.535	25.187.804	2.721.129	41.574.468
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	28.320.089	75.394.097	8.103.729	111.817.915
Toplam Yükümlülükler	35.622.264	86.289.395	6.379.468	128.291.127
Net Bilanço Pozisyonu	-7.302.175	-10.895.298	1.724.261	-16.473.212
Net Nazım Hesap Pozisyonu	3.025.376	13.256.177	-2.145.684	14.135.869
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	6.740.759	24.526.672	2.426.212	33.693.643
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3.715.383	11.270.495	4.571.896	19.557.774
Gayrinakdi Krediler	8.515.440	20.770.670	1.173.431	30.459.541

⁽¹⁾ "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (358.928 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (6.362 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (337 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (112.252 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (56.196 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (207.205 TL), Genel Karşılıklar (8.168 TL) ile Özkaynaklar (-560.452 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ Söz konusu tutarlara TP hesaplarında takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 6.743.949 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 3.380.915 TL'si USD'ye, 3.339.133 TL'si EURO'ya, 5.949 TL'si CHF'ye, 5.019 TL'si GBP'ye, 12.918 TL'si Yen'e, 15 TL'si ise CAD'ye endekslidir.

⁽³⁾ Söz konusu kaleme 2.832.828 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

⁽⁴⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

⁽⁵⁾ Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımlan kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

Banka'nın faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kâr/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 değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerle ilişkin kâr/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 kârında ve özkaynağında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

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

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

(**) Kâr/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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
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 Kâr 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.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19.281.837					12.370.688	31.652.525
Bankalar	559.516	141.495	72.691	13.804	59.449	670.546	1.517.501
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	408.093	326.874	615.664	173.515	10.524	57.628	1.592.298
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.072.416	6.903.823	8.314.485	11.046.441	10.183.591	339.604	40.860.360
Verilen Krediler	41.875.386	20.973.748	36.666.950	60.952.248	17.420.782	44.642	177.933.756
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1.633.406	161.270	1.784.823	12.132			3.591.631
Diğer Varlıklar	377.760					18.191.753	18.569.513
Toplam Varlıklar	68.208.414	28.507.210	47.454.613	72.198.140	27.674.346	31.674.861	275.717.584
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.954.293	1.143.285	1.741.926			874.677	7.714.181
Diğer Mevduat	73.645.321	27.867.558	8.048.877	2.723.943		33.802.546	146.088.245
Para Piyasalarına Borçlar	18.582.117	547.128	959.902				20.089.147
Muhtelif Borçlar	81.852					6.768.529	6.850.381
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	2.180.419	4.007.423	3.670.676	7.775.296	6.174.448		23.808.262
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	2.768.416	18.551.447	5.115.717	279.506	1.693.413		28.408.499
Diğer Yükümlülükler (**)	358.135	213.334	289.413	75.013		41.822.974	42.758.869
Toplam Yükümlülükler	101.570.553	52.330.175	19.826.511	10.853.758	7.867.861	83.268.726	275.717.584
Bilançodaki Uzun Pozisyon			27.628.102	61.344.382	19.806.485		108.778.969
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-33.362.139	-23.822.965				-51.593.865	-108.778.969
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.752.316	2.988.250					4.740.566
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.601.985	-1.366.648	-1.432.500		-4.401.133
Toplam Pozisyon	-31.609.823	-20.834.715	26.026.117	59.977.734	18.373.985	-51.593.865	339.433

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

(**) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
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 Kâr 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.		0,49		3,81
Bankalar	0,59	2,01		5,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,67	5,20		11,77
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,14	4,13		9,08
Verilen Krediler	4,20	5,05	3,33	13,31
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	1,74	0,68		9,43
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,00	1,45		11,22
Diğer Mevduat	0,93	1,44	0,19	7,96
Para Piyasalarına Borçlar	1,45	1,47		9,33
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	0,87	4,99	0,87	10,62
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,92	2,14		10,97

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

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme 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
1 Özel Serm. Yatırımları					
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri				4.862.143	4.862.143
3 Diğer Hisse Senetleri					
4 Toplam				4.862.143	4.862.143

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

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

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 önceliklidir. 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 azaltılmasına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; kredi kartı alacakları, bireysel krediler portföyü ve benzeri şekilde çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı perakende kredilerden oluşturulan varlık havuzlarından sekürütizasyon veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	92,75	109,44	103,48	162,29
İlgili Hafta	02.12.2016	16.12.2016	28.12.2015	28.12.2015
En Yüksek	107,22	131,93	115,18	239,98
İlgili Hafta	30.12.2016	30.12.2016	19.10.2015	02.11.2015

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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			42.974.046	20.781.627
Nakit Çıktıları				
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 Çıktıları			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 Çıktıları			42.950.582	17.541.708
Likidite Karşılama Oranı (%)			99,52	119,13

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

2016 yılının dördüncü çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre hem yabancı para, hem de toplamda artış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranının yükselmesinde; nakit girişlerindeki artış etkili olurken, toplam likidite karşılama oranı ise, TP cinsinden yüksek kaliteli likit varlıklar stokundaki belirgin artışın etkisiyle yükselmiş ve kaydetmiştir. Öte yandan toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin (2016 için sırasıyla %70 ve %50) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımının 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 kullanımında 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:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12.109.575	20.317.053						32.426.628
Bankalar	1.524.123	490.249	19.631	40.560	142.939	11.578		2.229.080
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	163.106	665.992	611.278	790.609	302.227	51.755		2.584.967
Para Piyasalarından Alacaklar								
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	325.681		791.588	4.322.009	19.831.598	20.056.034		45.326.910
Verilen Krediler	19.322.060	17.025.127	14.807.525	48.158.690	80.350.629	23.479.814	1.113.398	204.257.243
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		257.169	12.998	1.083.723	3.579.056	424.394		5.357.340
Diğer Varlıklar		1.934.843	65.502		688.756		16.754.644	19.443.745
Toplam Varlıklar	33.444.545	40.690.433	16.308.522	54.395.591	104.895.205	44.023.575	17.868.042	311.625.913
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.726.093	2.088.614	1.059.921	587.718				6.462.346
Diğer Mevduat	40.872.840	96.789.205	20.225.025	10.317.801	2.692.759			170.897.630
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar		628.127	3.406.470	14.890.850	7.852.728	4.106.522		30.884.697
Para Piyasalarına Borçlar		18.893.499	140.562	787.866	770.908			20.592.835
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)		1.526.760	1.550.961	4.223.514	13.048.077	7.045.905		27.395.217
Muhtelif Borçlar		8.472.422	75.164	7.694	47.226			8.602.506
Diğer Yükümlülükler		2.128.630	144.795	271.336	78.535		44.167.386	46.790.682
Toplam Yükümlülükler	43.598.933	130.527.257	26.602.898	31.086.779	24.490.233	11.152.427	44.167.386	311.625.913
Likidite Açığı	-10.154.388	-89.836.824	-10.294.376	23.308.812	80.404.972	32.871.148	-26.299.344	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		22.279.851	2.433.716	8.125.186	13.876.848	9.502.051		56.217.652
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		22.380.804	2.317.983	8.007.977	13.053.565	9.502.051		55.262.380
Gayrinakdi Krediler	34.052.597	1.197.497	5.118.102	14.809.270	5.934.605	2.498.209		63.610.280
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	26.507.231	41.969.134	13.832.169	42.821.671	90.405.258	43.297.249	16.884.872	275.717.584
Toplam Yükümlülükler	34.683.265	107.799.610	37.192.635	28.794.564	17.916.509	9.623.007	39.707.994	275.717.584
Likidite Açığı	-8.176.034	-65.830.476	-23.360.466	14.027.107	72.488.749	33.674.242	-22.823.122	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		18.457.596	9.918.991	11.956.854	10.928.718	6.861.548		58.123.707
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		18.403.625	9.865.745	12.075.552	10.727.166	6.861.548		57.933.636
Gayrinakdi Krediler	23.832.827	1.921.394	4.593.432	12.338.558	6.041.198	1.913.457		50.640.866

(1) Bilanço oluşturulan 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 bilanço oluşturulan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

(2) Bilanço da sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikinci sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

(*) Takipteki krediler (Net) tabloya dahil edilmemiştir.

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

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

(*) Takipteki krediler (Net) tabloya dahil edilmemiştir.

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

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

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

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.839.110	1.224.597	1.499.886	472.775		5.036.368
Forward Sözleşmeleri Satım	1.838.665	1.223.920	1.518.338	492.706		5.073.629
Swap Sözleşmeleri Alım	19.617.454	537.571	6.021.900	12.620.754	9.502.051	48.299.730
Swap Sözleşmeleri Satım	18.033.623	536.420	5.904.372	11.777.540	9.502.051	45.754.006
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	735.862	544.246	511.538	673.330		2.464.976
Opsiyonlar Satım	741.348	538.088	493.405	673.330		2.446.171
Diğer	1.854.593	146.857	183.724	219.978		2.405.152
Toplam	44.660.655	4.751.699	16.133.163	26.930.413	19.004.102	111.480.032
Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.115.548	935.351	1.847.165	320.577		4.218.641
Forward Sözleşmeleri Satım	1.117.192	934.872	1.858.497	351.493		4.262.054
Swap Sözleşmeleri Alım	16.154.450	7.112.794	7.735.785	10.036.924	6.309.308	47.349.261
Swap Sözleşmeleri Satım	13.164.481	7.350.396	7.720.001	9.804.457	6.309.308	44.348.643
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	910.133	1.592.671	1.925.801	382.651	552.240	5.363.496
Opsiyonlar Satım	867.248	1.481.078	1.737.951	382.650	552.240	5.021.167
Diğer	3.532.169	377.574	1.207.206	377.132		5.494.081
Toplam	36.861.221	19.784.736	24.032.406	21.655.884	13.723.096	116.057.343

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %8,23 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2015: %8,50). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak bilanço içi varlıklara ilişkin risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 866.735 TL (31.12.2015: 750.093 TL) tutarında artış/azalış olabileceği öngörülmektedir. Bu durum esasen, halka açık iştirak ve bağlı ortaklıkların gerçeğe uygun değerindeki artış/azalıştan kaynaklanmaktadır. Öte yandan aynı varsayımlarla yapılan analizde Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kâr üzerinde 16.311 TL'lik artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

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

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Bankalar, verilen krediler, mevduat, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar ve ihraç edilen menkul kıymetlerin gerçeğe uygun değeri, yeniden fiyatlama dönemlerine göre oluşturulan vade dilimindeki 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 yansıtabilecek 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 Kâr/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.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 163.195 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

(**) Halka açık olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar "TMS 27" çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

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

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

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

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

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

23.10.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Risk Yönetimine İlişkin Kamuya Yapılacak Açıklamalar Hakkında Tebliğ" uyarınca hazırlanan açıklamalar aşağıda yer almakta olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında Banka'ca standart yaklaşım kullanıldığından, IDD (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 bakışı açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte, günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "kurumsal yönetim"i ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dahili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama ve denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Sunuş

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

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

- sermaye yeterliliği standart oranı ile bu oranın bileşenlerinin seyri ve anılan unsurlara etki eden hususların değerlendirilmesi,
- Yönetim Kurulunca risk iştahı çerçevesi ve ana risk türlerinin bileşenleri itibarıyla ihdas edilen limitlere uyum durumunun izlenmesi,
- kredi portföyünün işlem ve karşı taraf bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, coğrafya, risk dereceleri, gecikmeler, takibe dönüşüm gibi parametreler itibarıyla izlenmesi,
- aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması,
- operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergelerinin takip edilmesi,
- ölçüm sonuçlarının bütünlük ve güvenilirlikleri açısından teste tabi tutulması,
- oluşturulan muhtelif stres senaryoları tahtında risk göstergelerinin ulaşacağı seviyelerin irdelenmesi,
- çeşitli yoğunlaşma göstergelerinin ve söz konusu göstergelerin izlediği seyrin incelenmesi

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir.

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

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

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

Kredi Riski

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

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

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

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

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

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

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Operasyonel Risk

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

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

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

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

Validasyon Faaliyetleri

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

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	240.395.290	215.074.889	19.231.623
Standart yaklaşım	240.395.290	215.074.889	19.231.623
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	3.876.070	1.520.941	310.086
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3.876.070	1.520.941	310.086
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-İçerik yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-İzahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	7.037		563
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Plyasa riski	6.767.513	7.193.063	541.401
Standart yaklaşım	6.767.513	7.193.063	541.401
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	17.552.178	16.047.746	1.404.174
Temel gösterge yaklaşımı	17.552.178	16.047.746	1.404.174
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.601.185	1.498.212	128.094
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	270.199.273	241.334.851	21.615.941

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

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

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

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

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme 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, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerlendirme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerlendirme 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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kullanılan 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, sektörlerle ve kalan vadelerine göre kırılımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

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

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

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

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

c.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

c.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı (*)		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi 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 kurumlardan 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Risk Sınıfları	Risk Ağırlıkları										Toplam
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
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 ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar				16.789.746							16.789.746
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegiyle 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 değerlendirme 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 düzenleme yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmesi 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.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

d.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

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

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

Risk Sınıfları	Risk Ağırlıkları							Toplam Kredi Riski
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	
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 ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar							2	2
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam	88.381		1.591.500	3.290.544	4.571	1.206.275	2	6.181.273

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

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

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

e. Menkul Kıymetleştirme İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

Piyasa riskinin matrahını oluşturan Banka alım-satım portföyü; Banka tarafından aktif olarak alım-satımına 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 kalan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayırımında günlük olarak ölçülmekte, Banka içi raporlamaya konu edilmekte ve limitlerin belirlenmesinde esas alınmaktadır. İzleyen günün olabilecek en büyük kayıp tutarını tahmin etmeye dayalı olan RMD yönteminin içerdiği tahminlerin sağlığını test etmeye yönelik Geriye Dönük Testler de günlük olarak yerine getirilmektedir.

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

f.2. Standart yaklaşım

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

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

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

	ZÖD Tutar	LÖD 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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 bölümününün hangi vadede banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

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

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Faaliyet bölümlemesine ilişkin bilgiler tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

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

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.988.153	1.393.818	1.875.166	766.653
TCMB	4.127.857	24.556.274	1.413.213	27.394.904
Diğer		360.526		202.589
Toplam	6.116.010	26.310.618	3.288.379	28.364.146

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.127.857	4.288.059	1.413.213	3.535.218
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		1.416.815		
Diğer (*)		18.851.400		23.859.686
Toplam	4.127.857	24.556.274	1.413.213	27.394.904

(*) TCMB nezdinde bloke edilmiş 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 yükümlülükler için %4-%10,5 aralığında, YP mevduat için %8,5-%12,5 ve YP diğer yükümlülükler için ise %4,5-%24,5 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimlerde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 277.234 TL'dir (31 Aralık 2015: 255.487 TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.019	145.131	26.102	42.347
Swap İşlemleri	19.987	1.775.354	97.633	1.037.301
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	910	16.048	857	23.580
Diğer				35.605
Toplam	22.916	1.936.533	124.592	1.138.833

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

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

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

d. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

d.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	46.462.292	41.329.639
Borsada İşlem Gören	34.697.575	28.782.681
Borsada İşlem Görmeyen (*)	11.764.717	12.546.958
Hisse Senetleri	125.276	290.552
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	125.276	290.552
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.463.752	936.879
Diğer	203.094	177.048
Toplam	45.326.910	40.860.360

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

e.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	227.424	41	241.557	75
Toplam	227.424	41	241.557	75

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	196.918.960	4.935.879	894.769	6.224.885	1.522.583	54.622
İşletme	106.487.824	2.427.634		3.525.610	815.971 (*)	29.863
İhracat Kredileri	10.170.534	126.304		206.289	39.373	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	3.248.712			13.580		
Tüketici Kredileri	38.497.560	2.085.289	890.666	1.397.130	161.713	24.160
Kredi Kartları	12.235.123			657.160	407.654	
Diğer	26.279.207	296.652	4.103	425.116	97.872 (*)	599
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	196.918.960	4.935.879	894.769	6.224.885	1.522.583	54.622

(*) 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullanılarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

(*) 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullanılarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar (*)
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	708.704	74.138
6 Ay-12 Ay	371.590	109.001
1-2 Yıl	1.153.795	204.063
2-5 Yıl	1.856.328	827.620
5 Yıl ve Üzeri	845.462	307.761

(*) 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullanılarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

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

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

(*) 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullanılarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

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

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

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

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	49.144	76.929	74.525
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	49.144	76.929	74.525
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	40.341	59.080	56.412
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	40.341	59.080	56.412

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	554.262	921.039	2.128.388
Kurumsal ve Ticari Krediler	312.809	530.828	1.361.167
Bireysel Krediler	151.235	235.456	366.208
Kredi Kartları	90.218	154.755	338.221
Diğer			62.792
Dönem İçinde İntikal (+)	3.152.272	47.754	96.147
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.997.918	35.301	74.592
Bireysel Krediler	705.064	3.664	2.869
Kredi Kartları	449.287	8.789	1.584
Diğer	3		17.102
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		2.353.937	1.838.920
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.432.174	1.126.776
Bireysel Krediler		569.323	435.351
Kredi Kartları		352.440	276.793
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.423.320	1.769.537	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.501.557	1.057.393	
Bireysel Krediler	569.323	435.351	
Kredi Kartları	352.440	276.793	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-) ⁽¹⁾	607.529	384.354	576.626
Kurumsal ve Ticari Krediler	340.609	173.236	303.640
Bireysel Krediler	157.026	128.683	175.873
Kredi Kartları	109.891	82.435	93.075
Diğer	3		4.038
Aktiften Silinen (-) ⁽¹⁾		8	386.990
Kurumsal ve Ticari Krediler			162.997
Bireysel Krediler		7	91.289
Kredi Kartları		1	132.689
Diğer			15
Dönem Sonu Bakiyesi	675.685	1.168.831	3.099.839
Kurumsal ve Ticari Krediler	468.561	767.674	2.095.898
Bireysel Krediler	129.950	244.402	537.266
Kredi Kartları	77.174	156.755	390.834
Diğer			75.841
Özel Karşılık (-)	136.885	594.233	3.099.839
Kurumsal ve Ticari Krediler	94.705	392.905	2.095.898
Bireysel Krediler	26.686	122.807	537.266
Kredi Kartları	15.494	78.521	390.834
Diğer			75.841
Bilançodaki Net Bakiyesi	538.800	574.598	

⁽¹⁾ Cari dönemde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 232.150 TL'lik bölümü 28.989 TL karşılığında 05.12.2016 tarihinde Final Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 171.188 TL'lik bölümü 5.493 TL karşılığında 07.12.2016 tarihinde Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	111.561	101.495	654.887
Özel Karşılık (-)	22.469	58.969	654.887
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	89.092	42.526	
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	23.156	161.653	398.438
Özel Karşılık (-)	5.114	81.562	398.438
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	18.042	80.091	

(*) Yabancı para olarak kullanılmakla 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: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	538.800	574.598	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	675.685	1.168.831	3.023.998
Özel Karşılık Tutarı (-)	136.885	594.233	3.023.998
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	538.800	574.598	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			75.841
Özel Karşılık Tutarı (-)			75.841
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)	440.520	456.616	
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	554.262	921.039	2.065.596
Özel Karşılık Tutarı (-)	113.742	464.423	2.065.596
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	440.520	456.616	
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			62.792
Özel Karşılık Tutarı (-)			62.792
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

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

Sorunlu alacakların tasfiyesinin temini amacıyla mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunan 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 yönüne başvurulmaktadır.

e.10.6. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

f. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.518.444 TL'dir (31 Aralık 2015: 2.008.853 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	5.049.923	3.414.877
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	5.049.923	3.414.877

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	5.357.340	3.591.631
Borsada İşlem Görenler	5.049.923	3.267.997
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	307.417	323.634
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	5.357.340	3.591.631

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

f.5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	3.591.631	1.301.104
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	5.872	7.525
Yıl İçindeki Alımlar (*)	2.508.461	3.712.983
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-845.167	-1.477.766
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	96.543	47.785
Dönem Sonu Toplamı	5.357.340	3.591.631

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

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

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

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	5.098.787	654.089	25.616	205.861	194	63.229	72.493	
2-	68.358	29.660	42.971	1.019		3.869	3.490	
3-	154.333	113.004	81.803	4.870	7	37.774	21.834	

(*) Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2016, değerleri 31.12.2015 değerleridir.

(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	128.246	783.195
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		-813.950
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		159.001
Dönem Sonu Değeri	128.246	128.246
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

g.4. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	124.575	124.575
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		

g.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Sigorta/Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.045.934	3.161.346	2.226.808	802.166	574.429
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	124.225	284	58.379	2.031	48.288
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.921.709	3.161.062	2.168.429	800.135	526.141
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	380	189	18.298	1.036	22.838
Ana Sermaye Toplamı	2.921.329	3.160.873	2.150.131	799.099	503.303
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	178.463				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	178.463				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	3.099.792	3.160.873	2.150.131	799.099	503.303
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)	369				
ÖZKAYNAK	3.099.423	3.160.873	2.150.131	799.099	503.303

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler (*):

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2-	Camış Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,97	100,00
3-	JSC İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
4-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	57,39
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	58,04
7-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
8-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100,00
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
10-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
11-	Kültür Yayınları İş-Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
12-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
13-	Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	İzmir/TÜRKİYE	99,81	100,00
14-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,34	100,00
15-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50,00
16-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,47	73,75

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	14.397.472	866.644	193.881	195.546	32.930	191.257	145.883	2.177.520	
2-	178.734	174.978	176.067	251	23	-9.634	39.833		
3-	791.479	226.915	58.297	41.385	2.148	-11.539	-26.582		
4-	365.266	41.154	3.364	19.051		850	462		
5-	7.479.986	830.203	20.918	453.579	2.611	110.827	87.264	668.137	
6-	4.887.020	3.161.346	3.743.702	8.938	877	420.511	555.933	1.326.000	
7-	74.164	30.489	3.312	3.593	83	18.403	7.662		
8-	86.725	70.252	17.904	1053	9730	21.880	11.205		
9-	6.517.901	880.326	103.294	401.154	68.699	33.724	22.408	448.010	
10-	5.163.780	458.899	74.256	115.470	8.551	-35.470	10.206		
11-	22.162	14.237	629			2.375	1.534		
12-	2.822.480	1.335.907	490.521	114.015	28.834	129.243	130.243		
13-	514.363	264.890	380.270	2.301	3887	-54.167	-33.557		
14-	170.970	128.589	9.142	435	-4	-47.987	-9.217		
15-	24.875.486	3.143.053	465.749	1.409.679	18.611	435.913	410.590	2.898.700	
16-	17.324.288	10.644.038	8.504.437	77.897	15	638.428	638.558	7.794.100	

(*) JSC İşbank ve JSC İşbank Georgia., İşbank AG, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 31.12.2016, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 30.09.2016, diğerleri 31.12.2015 değerleridir.

(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

ğ.4. Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9.265.351	8.841.777
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	318.509	486.663
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (**)	870.883	-63.089
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri (***)	-140.592	
Dönem Sonu Değeri	10.314.151	9.265.351
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemde muhtelif bağılı ortaklıkların gerçekleştirdiği bedelsiz sermaye artırımlarından kaynaklanmaktadır.

(**) Söz konusu tutarlar borsaya kote bağılı ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

(***) Bahse konu tutarın 149.494 TL'lik kısmı Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş. için ayrılan değer azalış karşılığından, 8.902 TL'lik kısmı ise İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. için önceki dönemlerde ayrılan değer azalış karşılığının iptalinden oluşmaktadır.

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

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

ğ.6. Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	8.667.352	7.500.929
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	8.667.352	7.500.929

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

ı. Kiralama İşlemlerinden Alacaklara İlişkin Bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (*) (net):

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

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

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

k. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler:

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

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

l. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

m. Ertelemiş Vergi Varlığına İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 31.12.2016 itibarıyla 515.899 TL ertelenmiş vergi aktifli 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
Ertelemiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	150.383	141.277
Karşılıklar (*)	-705.442	-647.882
Finansal Varlıkların Değerlemesi	50.759	12.667
Diğer	-11.599	19.228
Net Ertelemiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	-515.899	-474.710

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	42.929	60.361
Dönem İçi Değişimler (Net)	38.608	-16.752
Amortisman Bedeli	-1.606	-680
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	79.931	42.929

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

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

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

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	9.988.504		2.095.984	37.743.923	2.050.615	304.894	381.872	3.000	52.568.792
Döviz Tevdiat Hesabı	15.084.809		8.307.119	35.250.474	3.600.919	2.879.644	6.997.745	588	72.121.298
Yurt İçinde Yer. K.	13.577.851		7.138.356	30.774.396	2.577.456	593.169	1.950.509	581	56.612.318
Yurt Dışında Yer. K.	1.506.958		1.168.763	4.476.078	1.023.463	2.286.475	5.047.236	7	15.508.980
Resmi Kur. Mevduatı	536.863		10.475	19.631	2.379	210	32		569.590
Tic. Kur. Mevduatı	6.287.759		1.999.838	5.757.264	1.704.659	66.037	18.901		15.834.458
Diğ. Kur. Mevduatı	256.734		44.558	1.287.059	1.495.502	886	3.199		3.087.938
Kıymetli Maden DH	1.653.919					238.250	14.000		1.906.169
Bankalar Mevduatı	874.677		2.680.828	1.539.946	214.293	197.172	2.207.265		7.714.181
TCMB	16								16
Yurt İçi Bankalar	2.783		2.186.759	336.808	2.055				2.528.405
Yurt Dışı Bankalar	666.716		494.069	1.203.138	212.238	197.172	2.207.265		4.980.598
Katılım Bankaları	205.162								205.162
Diğer									
Toplam	34.683.265		15.138.802	81.598.297	9.068.367	3.687.093	9.623.014	3.588	153.802.426

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

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

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	375.729	358.781
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	14.922	11.586
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	112.426	69.408	20.727	79.447
Swap İşlemleri	263.490	284.804	282.449	500.785
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	853	33.666	1.187	43.379
Diğer		34.936		
Toplam	376.769	422.814	304.363	623.611

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		356.271		
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	328.801	523.563	291.572	388.954
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	853.286	28.822.776	2.360.371	25.367.602
Toplam	1.182.087	29.702.610	2.651.943	25.756.556

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	619.530	3.700.895	1.267.478	2.894.800
Orta ve Uzun Vadeli	562.557	26.001.715	1.384.465	22.861.756
Toplam	1.182.087	29.702.610	2.651.943	25.756.556

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve sekürütizasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Mayıs 2016	462.000.000 USD + 836.000.000 EURO	1 yıl
Eylül 2016	302.000.000 USD + 661.000.000 EURO	1 yıl

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Sekürütizasyon işlemleri:

Banka, yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş (SPV) olan; TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla ABD Doları, Euro ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını sekürütizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Sekürütizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar	Nihai Vade	31.12.2016 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	60.000.000 EURO	7 yıl	24.000.000 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	225.000.000 USD	5 yıl	56.249.997 USD
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	96.875.000 EURO
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 USD	5 yıl	33.333.333 USD
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	185.000.000 EURO	5-12 yıl	135.000.000 EURO
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	250.000.000 USD	5-14 yıl	250.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	555.000.000 USD	5-15 yıl	555.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	221.200.000 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	240.000.000 USD

Diğer:

Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı sekürütizasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli finansman işlemi kapsamında 500 milyon USD kredi sağlamıştır.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	4.350.211	206.424	5.551.796	1.927.381
Tahvil	832.167	17.076.399	773.889	11.508.063
Toplam	5.182.378	17.282.823	6.325.685	13.435.444

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

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

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

ğ.2. Çalışan hakları karşılığı:

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

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

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

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

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

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

ğ.5.2. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

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

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2016 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- toplam prim oranı %34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2016 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

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

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

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

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 muhasebeleştirildiği 77.361 TL tutarında (31.12.2015: 79.159 TL) karşılığı bulunmaktadır.

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

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

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 207.402 TL tutarındaki karşılık önceki dönemde çözülmüştür. Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 6 döneme ilişkin olarak toplam 17.098 TL tutarındaki davalar Banka aleyhine sonuçlanmış olup, aynı döneme ilişkin olarak belirtilenler dışında kalan davalar ile izleyen dönemlere yönelik hukuki süreçler devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 43.856 TL (31.12.2015: 39.186 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

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

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

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

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

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

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:**h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:****h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:**

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

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

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

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	103	89
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	125	107
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	1.258	1.130
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.516	2.261
Diğer	2	2
Toplam	4.004	3.589

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

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

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

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

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

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

j.7. Gelirler, kârlılık 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)

İmtiyazlarına 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 kâr dağıtımında da imtiyazları bulunmaktadır.

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

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 22.217.478 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 5.776.407 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.171.350 TL, satım taahhüdü ise 2.158.591 TL'dir.

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 120.311 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2015: 80.560 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	2.562.294	936.553
Akreditif Kredileri	12.182.495	10.254.835
Diğer Garantiler	1.025.718	909.458
Toplam	15.770.507	12.100.846

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

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

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

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

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

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

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

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

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 5.776.407 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 815 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.410 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsil yoluna gidilecek, tahsil mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		4.022		
Yurt İçi Bankalardan	5.766	840	2.169	430
Yurt Dışı Bankalardan	5.208	13.786	4.261	10.370
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	10.974	18.648	6.430	10.800

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

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

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	150.454	88.740

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

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

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

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mev.	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

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

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

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

(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca çalışanlara dağıtılacak kâr payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.

(**) Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 46.771 TL'dir (31.12.2015: 32.062 TL).

(***) Cari dönemde ilgili kalemin 86.539 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 208.111 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

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

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

ı. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

ı.2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr/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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

VI. NAKİT AKIŞI TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2016 itibarıyla yaklaşık 90.373 TL olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır. Bahse konu yöntemle göre 31.12.2015 itibarıyla hesaplanan döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi ise -24.402 TL'dir.

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2016	Önceki Dönem 31.12.2015
Nakit	12.109.575	7.780.546
Kasa ve Efectif 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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

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

Önceki dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	883.934	1.372.412			564.693	231.998
Dönem Sonu Bakiyesi	920.545	1.703.307			310.216	284.874
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	78.865	949			55.474	2.443

a.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	2.130.575	1.379.363	166.618	206.316	3.621.463	3.047.937
Dönem Sonu	2.406.119	2.130.575	242.924	166.618	3.633.758	3.621.463
Mevduat Faiz Gideri	142.147	81.566	34.238	30.689	192.287	148.488

a.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer

sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	398.549	793.010				
Dönem Sonu	591.075	398.549			26.465	
Toplam Kâr/Zarar	-14.880	-24.658			-1.048	1.330
Risken Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr/Zarar						

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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 kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,45; toplam aktiflere oranı %0,29; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %3,54; toplam pasiflere oranı %2,02'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

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

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

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 22.433 TL'dir (31.12.2015: 17.350 TL).

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

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

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

IX. BİLANÇO SONRASINI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

	Not	Görünüm (*)	Açıklama
MOODY'S			
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Durağan	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba1	Durağan	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba1	Durağan	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	-	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Not-Prime	-	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Negatif	Yatırım yapılabilir seviyededir. Banka'nın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Negatif	Yatırım yapılabilir seviyededir. Banka'nın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA+ (tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bbb-	-	Banka'nın kredi değerliliğinin "iyi" olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
STANDARD & POOR'S			
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	Negatif	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA-	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-	Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, Banka'nın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir.

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

Moody's: 26.09.2016, Fitch Ratings: 25.08.2016, Standard & Poor's: 31.01.2017

(*) Görünüm:

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

II. Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2016 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 02.02.2017 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

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



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No: 29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

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

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

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

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

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

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

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

Şartlı Görüşün Dayanağı

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

Şartlı Görüş

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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

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


Erdal Tıkmak, SMMM
Sorumlu Denetçi



2 Şubat 2017
İstanbul, Türkiye

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal 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: musteriliskileri@isbank.com.tr

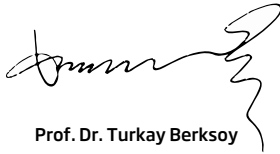
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RISK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

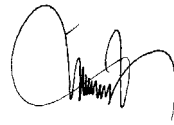
Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık, iştirak ve özel amaçlı işletmeler aşağıdadır:

Bağlı Ortaklıklar	İştirakler	Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.	İŞBANK AG	
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.		JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (JSC İŞBANK)	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.		JOINT STOCK COMPANY İSBANK GEORGIA (JSC İSBANK GEORGIA)	
İS INVESTMENTS GULF LTD.		MAXIS INVESTMENTS LTD.	
İŞ FAKTORİNG A.Ş.		MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.		TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.		TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.		YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.		Özel Amaçlı İşletmeler	
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.		TIB CARD RECEIVABLES FUNDING COMPANY LIMITED	
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.		TIB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY	

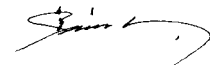
Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal 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. Turky Berksoy
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi



Füsün Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı



H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı



Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü



Mahmut Magemizoğlu
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı



Adnan Bali
Genel Müdür

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

Ad-Soyad/Unvan : Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü
Telefon : +90 212 316 16 02
Faks : +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi : Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr
Web : www.isbank.com.tr

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	188
II.	Ana ortaklık 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	188
III.	Ana ortaklık 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	188
IV.	Ana ortaklık Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklama	189
V.	Ana ortaklık Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	189
VI.	Bankaların konsolide finansal tablolarının düzenlenmesine ilişkin tebliğ ile Türkiye muhasebe standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile Tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında kısa açıklama	189
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, Fıili veya hukuki engeller	191
VIII.	Kamuya açıklama yükümlülüğüne uyuma ve söz konusu açıklamaların doğruluğu, sıklığı ve uygunluğunun değerlendirilmesine yönelik yazılı politikalar	191

İKİNCİ BÖLÜM

Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) - aktif kalemler	192
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) - pasif kalemler	193
III.	Nazım hesaplar tablosu	194
IV.	Gelir tablosu	196
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	197
VI.	Özkaynak değişim tablosu	198
VII.	Nakit akış tablosu	200
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	201

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	202
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	202
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgilerin sunumu	203
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	204
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	204
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	204
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	204
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	205
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	206
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	206
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	206
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	206
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	206
XIV.	Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar	207
XV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	207
XVI.	Sigorta teknik gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	207
XVII.	Sigorta teknik karşılıklarına ilişkin açıklamalar	207
XVIII.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	208
XIX.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	208
XX.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	208
XXI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	209
XXII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	210
XXIII.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	211
XXIV.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	211
XXV.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	211
XXVI.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	211
XXVII.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	211

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler**

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin açıklamalar	212
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	219
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	228
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	229
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	232
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	233
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	238
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	239
IX.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	239
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	241
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	241
XII.	Faaliyet bölümlenmesine ilişkin açıklamalar	251

BEŞİNCİ BÖLÜM**Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	254
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	269
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	276
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	278
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	281
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	281
VII.	Grubun dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	282
VIII.	Grubun yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	283
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	284

ALTINCI BÖLÜM**Diğer Açıklamalar**

I.	Grubun derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	284
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	285

YEDİNCİ BÖLÜM**Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	285
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	285

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık Banka"), 26.08.1924 tarihinde, her türlü bankacılık işlemini gerçekleştirmek, ayrıca gerektiğinde sinai 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. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31.12.2016 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %40,15'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %31,76'lık bölümü halka açıktır (31.12.2015: Vakıf %40,15, CHP %28,09, halka açık %31,76).

III. Ana Ortaklık 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. Erşin Özince	Yönetim Kurulu ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Denetim Komitesi, KKTÇ İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Hasan Koçhan	Üye, Kredi Komitesi Üyesi
Mustafa Kıcaloğlu	Üye
Hüseyin Yalçın	Üye
Murat Vulkan	Üye
Prof. Dr. Turkey Berksoy	Üye, Denetim Komitesi, KKTÇ İç Sistemler Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Kemal Meral	Üye
Ulaş Moğultay	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Feray Demir	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi, Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Mahmut Magemizoğlu	I. Genel Müdür Yardımcısı, Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yatırımcı İlişkileri, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, İştirakler, Risk Komitesi Üyesi
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi
Levent Korba	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri ve Satın Alma, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Ertuğrul Bozgedik	Kurumsal Krediler, KOBİ Kredileri, Ticari Krediler ve Bireysel Krediler Tahsis, Krediler Portföy Yönetimi, Finansal Analiz, Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Krediler, Kartlı Ödeme Sistemleri, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Dijital Bankacılık, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Senar Akkuş	Hazine, Kurumsal İletişim, Sermaye Piyasaları, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Yılmaz Ertürk	İktisadi Araştırmalar, Uluslararası Finansal Kuruluşlar
Ergün Yorulmaz	Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık ve Genel Mütealaa Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip
Murat Bilgiç	Ticari Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Sınır Ötesi Bankacılık, Yurt Dışı İştirak, Şube ve Temsilcilikler
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

Ana Ortaklık 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. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankalar, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar BDDK mevzuatı gereği Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını kapsamakta olup, Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları ;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- IS INVESTMENTS GULF LTD.
- İŞ FAKTORİNG A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK AG
- JSC İŞBANK
- JSC İSBANK GEORGIA
- MAXIS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ile özel amaçlı işletmeler niteliğindeki;

- TIB Diversified Payment Rights Finance Company
- TIB Card Receivables Funding Company Limited

"tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş. 31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, girişim sermayesi yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi ile varlık yönetimi alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

1925 yılında kurulmuş olan Şirket'in fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektedir. Şirket merkezi İstanbul'dadır. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ile hayat/ölüm sigortası ve bu branşlara bağlı her türlü sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket'in kurucusu olduğu 26 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

Şubat 2011'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu mevduat ve katılım bankaları ile diğer mali kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak ve satmaktır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Is Investments Gulf Ltd.

2011 yılında Körfez bölgesi sermaye piyasalarında aracılık faaliyetlerinde bulunmak üzere Dubai'de kurulan Şirket tasfiye aşamasındadır.

İş Faktoring A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket'in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan Şirket'in temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri kuruluşundan bu yana Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirketin amacı Türkiye'de kurulmuş ve kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2004 yılından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket sermaye piyasası faaliyetleri arasında sadece kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket'in hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak olup fiili faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket'in hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İşbank AG

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da 13, Hollanda, Fransa, İsviçre ve Bulgaristan'da ise 1'er tane olmak üzere toplam 17 şubesi bulunmaktadır.

ISC İşbank

1998 yılında kurulan ve Moskova merkezli olan Banka Rusya Federasyonu'nun çeşitli bölgelerindeki 5 adet şubesi ile mevduat, kredi ve aracılık işlemleri ağırlıklı olmak üzere bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

JSC Isbank Georgia

2015 yılının üçüncü çeyreğinde Gürcistan'da kurulmuş olan Banka ağırlıklı olarak mevduat, kredi ve döviz işlemleri olmak üzere bankacılık faaliyetlerini yerine getirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın yurtdışı örgütlenmesi kapsamında 2012 yılında Batum, 2014 yılında Tiflis'te açmış olduğu şubeleri JSC Isbank Georgia'nın çatısı altında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Maxis Investments Ltd.

2005 yılında İngiltere'de kurulmuş olan Şirket'in amacı yurt dışı sermaye piyasalarında faaliyetlerde bulunmaktır.

Milli Reasürans T.A.Ş.

Reasürans hizmetleri sağlamak üzere 1929'da kurulmuş olan Şirket'in merkezi İstanbul'dadır.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan Şirket'in ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Türkiye'nin ilk özel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), sanayi başta olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişim yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarına iştirak etmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık 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 ulaşılabilir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. AKTİF KALEMLER							
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-a	6.277.458	26.955.673	33.233.131	3.329.033	29.160.943	32.489.976
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	V-I-b	1.100.623	2.335.121	3.435.744	1.160.527	1.342.922	2.503.449
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.100.623	2.335.121	3.435.744	1.160.527	1.342.922	2.503.449
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		499.667	6.552	506.219	391.672	9.064	400.736
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		141.396	0	141.396	79.367	121	79.488
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		40.030	2.301.736	2.341.766	149.282	1.302.717	1.451.999
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		419.530	26.833	446.363	540.206	31.020	571.226
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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-c	2.779.957	6.477.836	9.257.793	1.658.379	4.717.715	6.376.094
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		275.700	191.138	466.838	1.297.194	11.009	1.308.203
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	191.138	191.138	0	0	0
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		261.286	0	261.286	1.287.534	0	1.287.534
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		14.414	0	14.414	9.660	11.009	20.669
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-ç	38.168.227	13.602.145	51.770.372	35.679.613	11.329.729	47.009.342
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		65.618	109.686	175.304	82.660	266.500	349.160
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		37.494.912	11.722.552	49.217.464	34.968.833	9.802.942	44.771.775
5.3 Diğer Menkul Değerler		607.697	1.769.907	2.377.604	628.120	1.260.287	1.888.407
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-d	125.891.447	99.404.215	225.295.662	116.229.454	77.708.373	193.937.827
6.1 Krediler ve Alacaklar		124.678.344	99.357.939	224.036.283	115.215.974	77.693.485	192.909.459
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		143.466	77.765	221.231	159.179	167.032	326.211
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0	0	0	0
6.1.3 Diğer		124.534.878	99.280.174	223.815.052	115.056.795	77.526.453	192.583.248
6.2 Takipteki Krediler		5.104.267	169.214	5.273.481	3.791.534	128.697	3.920.231
6.3 Özel Karşılıklar (-)		3.891.164	122.938	4.014.102	2.778.054	113.809	2.891.863
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		2.542.973	442.584	2.985.557	1.617.795	333.483	1.951.278
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-e	6.375.960	381.798	6.757.758	4.224.904	272.513	4.497.417
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		6.262.251	186.739	6.448.990	4.153.244	157.408	4.310.652
8.2 Diğer Menkul Değerler		113.709	195.059	308.768	71.660	115.105	186.765
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-f	176.074	0	176.074	166.792	0	166.792
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		134.584	0	134.584	126.240	0	126.240
9.2 Konsolide Edilmeyenler		41.490	0	41.490	40.552	0	40.552
9.2.1 Mali İştirakler		0	0	0	0	0	0
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		41.490	0	41.490	40.552	0	40.552
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-g	5.831.815	0	5.831.815	4.779.842	0	4.779.842
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		5.831.815	0	5.831.815	4.779.842	0	4.779.842
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-ğ	2.260	0	2.260	2.260	0	2.260
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0	0	0	0
11.2 Konsolide Edilmeyenler		2.260	0	2.260	2.260	0	2.260
11.2.1 Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		2.260	0	2.260	2.260	0	2.260
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-h	1.410.344	2.391.898	3.802.242	1.147.324	2.051.987	3.199.311
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.693.541	2.638.959	4.332.500	1.379.133	2.300.873	3.680.006
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		7.878	0	7.878	2.776	0	2.776
12.3 Diğer		0	0	0	0	0	0
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		291.075	247.061	538.136	234.585	248.886	483.471
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-i	0	272	272	0	4.093	4.093
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	272	272	0	4.093	4.093
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-i	5.803.067	58.232	5.861.299	5.817.603	51.059	5.868.662
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	503.646	75.837	579.483	457.906	48.855	506.761
15.1 Şerefiye		35.974	0	35.974	35.974	0	35.974
15.2 Diğer		467.672	75.837	543.509	421.932	48.855	470.787
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-k	3.373.451	0	3.373.451	2.962.675	0	2.962.675
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-l	511.009	126.596	637.605	632.442	21.545	653.987
17.1 Cari Vergi Varlığı		41.147	4.774	45.921	51.752	10.374	62.126
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		469.862	121.822	591.684	580.690	11.171	591.861
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-m	92.839	13.975	106.814	55.522	11.797	67.319
18.1 Satış Amaçlı		92.839	13.975	106.814	55.522	11.797	67.319
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-n	17.655.666	2.590.428	20.246.094	14.430.339	2.783.345	17.213.684
AKTİF TOPLAMI		218.772.516	155.047.748	373.820.264	195.649.604	129.849.368	325.498.972

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

	Dipnot	BİN TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER							
I. MEVDUAT	V-II-a	87.276.252	91.883.186	179.159.438	71.476.389	82.724.901	154.201.290
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.471.070	2.410.677	3.881.747	499.932	2.996.451	3.496.383
1.2 Diğer		85.805.182	89.472.509	175.277.691	70.976.457	79.728.450	150.704.907
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-b	609.046	696.039	1.305.085	434.206	771.942	1.206.148
III. ALINAN KREDİLER	V-II-c	3.903.307	48.262.772	52.166.079	4.572.972	40.895.562	45.468.534
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		21.542.364	3.431.639	24.974.003	21.440.842	3.183.591	24.624.433
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		3.861.679	0	3.861.679	0	0	0
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		3.099.024	0	3.099.024	1.788.893	0	1.788.893
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.581.661	3.431.639	18.013.300	19.651.949	3.183.591	22.835.540
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	7.898.055	20.762.626	28.660.681	8.612.253	15.467.305	24.079.558
5.1 Bonolar		6.574.877	206.424	6.781.301	7.461.176	1.927.381	9.388.557
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
5.3 Tahviller		1.323.178	20.556.202	21.879.380	1.151.077	13.539.924	14.691.001
VI. FONLAR		1.511	3.806	5.317	1.690	28.987	30.677
6.1 Müstakriz Fonları		1.511	3.806	5.317	1.690	28.987	30.677
6.2 Diğer		0	0	0	0	0	0
VII. MUHTELİF BORÇLAR		20.483.739	1.910.162	22.393.901	16.618.658	1.222.965	17.841.623
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-e	2.104.485	905.758	3.010.243	2.050.090	819.637	2.869.727
IX. FAKTÖRİNG 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 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-g	0	51.433	51.433	0	5.799	5.799
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	51.433	51.433	0	5.799	5.799
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	13.715.949	1.202.986	14.918.935	12.596.043	966.251	13.562.294
12.1 Genel Karşılıklar		3.232.407	53.686	3.286.093	2.972.728	42.664	3.015.392
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		696.381	2.390	698.771	613.598	2.051	615.649
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		5.839.334	1.101.649	6.940.983	5.231.611	898.929	6.130.540
12.5 Diğer Karşılıklar		3.947.827	45.261	3.993.088	3.778.106	22.607	3.800.713
XIII. VERGİ BORCU	V-II-h	500.036	18.235	518.271	719.474	12.920	732.394
13.1 Cari Vergi Borcu		477.043	18.235	495.278	713.575	12.920	726.495
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		22.993	0	22.993	5.899	0	5.899
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ı	0	0	0	0	0	0
14.1 Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-i	0	4.930.016	4.930.016	0	4.192.969	4.192.969
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	42.120.477	-393.615	41.726.862	36.544.375	139.151	36.683.526
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		6.276.338	-572.646	5.703.692	5.516.657	45.977	5.562.634
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		33.941	0	33.941	33.941	0	33.941
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		1.988.503	-572.956	1.415.547	1.191.800	44.411	1.236.211
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		2.669.198	310	2.669.508	2.707.478	1.566	2.709.044
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		-1.179	0	-1.179	-1.179	0	-1.179
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		1.585.875	0	1.585.875	1.584.617	0	1.584.617
16.3 Kâr Yedekleri		21.053.306	327.077	21.380.383	18.567.313	180.783	18.748.096
16.3.1 Yasal Yedekler		3.041.719	1.563	3.043.282	2.773.526	1.363	2.774.889
16.3.2 Statü Yedekleri		81.638	0	81.638	71.201	0	71.201
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		17.934.989	30.173	17.965.162	15.770.545	26.761	15.797.306
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-5.040	295.341	290.301	-47.959	152.659	104.700
16.4 Kâr veya Zarar		5.220.514	-128.119	5.092.395	3.402.686	-91.074	3.311.612
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/Zararı		187.816	-94.377	93.439	73.186	-92.314	-19.128
16.4.2 Dönem Net Kâr/Zararı		5.032.698	-33.742	4.998.956	3.329.500	1.240	3.330.740
16.5 Azınlık Payları	V-II-k	5.070.319	-19.927	5.050.392	4.557.719	3.465	4.561.184
PASİF TOPLAMI		200.155.221	173.665.043	373.820.264	175.066.992	150.431.980	325.498.972

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI						
		CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)			
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			106.253.588	197.000.497	303.254.085	101.375.370	157.624.155	258.999.525
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	22.572.311	43.375.323	65.947.634	20.849.553	32.062.712	52.912.265
1.1	Teminat Mektupları		22.237.636	26.741.082	48.978.718	20.561.735	19.279.873	39.841.608
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		851.339	2.676.089	3.527.428	804.216	2.524.859	3.329.075
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.993.963	10.604.479	13.598.442	3.540.122	6.843.585	10.383.707
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		18.392.334	13.460.514	31.852.848	16.217.397	9.911.429	26.128.826
1.2	Banka Kredileri		0	2.579.744	2.579.744	4.821	950.759	955.580
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	121.307	121.307	0	135.844	135.844
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		0	2.458.437	2.458.437	4.821	814.915	819.736
1.3	Akreditifler		10.351	12.973.067	12.983.418	5.655	10.900.839	10.906.494
1.3.1	Belgeli Akreditifler		996	10.563.404	10.564.400	5.067	8.404.696	8.409.763
1.3.2	Diğer Akreditifler		9.355	2.409.663	2.419.018	588	2.496.143	2.496.731
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	Factoring Garantilerinden		62.084	19.746	81.830	50.022	14.269	64.291
1.8	Diğer Garantilerimizden		262.240	1.061.684	1.323.924	227.320	916.972	1.144.292
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	TAAHHÜTLER		48.273.869	18.489.868	66.763.737	43.118.249	15.796.161	58.914.410
2.1	Cayılmaz Taahhütler		46.763.672	6.610.251	53.373.923	42.559.743	5.229.275	47.789.018
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		964.964	3.600.621	4.565.585	208.436	3.063.854	3.272.290
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	68.367	68.367	0	0	0
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		11.604.286	380.413	11.984.699	10.355.068	427.173	10.782.241
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		5.776.407	0	5.776.407	5.654.056	0	5.654.056
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		14.019	0	14.019	11.630	0	11.630
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		22.217.478	0	22.217.478	21.219.999	0	21.219.999
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		100.048	0	100.048	100.470	0	100.470
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	12.960	0	12.960
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler		6.086.470	2.560.850	8.647.320	4.997.124	1.738.248	6.735.372
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.510.197	11.879.617	13.389.814	558.506	10.566.886	11.125.392
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.510.197	11.879.617	13.389.814	558.506	10.566.886	11.125.392
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		35.407.408	135.135.306	170.542.714	37.407.568	109.765.282	147.172.850
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	7.747.800	7.747.800	0	4.689.900	4.689.900
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	7.747.800	7.747.800	0	4.689.900	4.689.900
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		35.407.408	127.387.506	162.794.914	37.407.568	105.075.382	142.482.950
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.482.979	18.024.200	23.507.179	3.450.436	9.706.595	13.157.031
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.559.338	9.224.059	11.783.397	1.693.095	4.859.603	6.552.698
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.923.641	8.800.141	11.723.782	1.757.341	4.846.992	6.604.333
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		25.023.381	98.599.195	123.622.576	28.757.554	81.872.212	110.629.766
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		8.923.721	29.737.150	38.660.871	6.368.873	29.957.234	36.326.107
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		15.633.248	20.521.585	36.154.833	19.470.401	13.851.644	33.322.045
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		233.206	24.170.230	24.403.436	1.459.140	19.031.667	20.490.807
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		233.206	24.170.230	24.403.436	1.459.140	19.031.667	20.490.807
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		4.845.189	7.243.335	12.088.524	4.771.805	8.141.048	12.912.853
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.548.688	2.847.816	5.396.504	3.282.994	2.575.568	5.858.562

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (31/12/2016)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	2.259.423	3.120.291	5.379.714	1.454.146	4.063.038	5.517.184
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	0	637.614	637.614	0	751.221	751.221
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	0	637.614	637.614	0	751.221	751.221
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	11.923	0	11.923	19.718	0	19.718
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	25.155	0	25.155	14.947	0	14.947
3.2.4	Futures Para İşlemleri	5.474	5.475	10.949	769	770	1.539
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	4.857	618	5.475	769	0	769
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	617	4.857	5.474	0	770	770
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer	50.385	3.515.301	3.565.686	427.004	5.354.757	5.781.761
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		392.916.336	297.007.290	689.923.626	350.869.565	215.824.353	566.693.918
IV. EMANET KIYMETLER		87.635.056	15.970.783	103.605.839	110.258.265	12.739.248	122.997.513
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	68.742.845	1.941.700	70.684.545	92.530.590	966.273	93.496.863
4.3	Tahsile Alınan Çekler	15.626.568	4.641.245	20.267.813	14.310.435	3.962.914	18.273.349
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.852.871	7.667.100	10.519.971	2.990.258	6.503.195	9.493.453
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	6.409	496	6.905	13.560	2.638	16.198
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	2.541	0	2.541	2.541	0	2.541
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	403.822	1.720.242	2.124.064	410.881	1.304.228	1.715.109
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		305.281.280	281.036.507	586.317.787	240.611.300	203.085.105	443.696.405
5.1	Menkul Kıymetler	15.595.695	25.512.016	41.107.711	15.932.469	18.680.578	34.613.047
5.2	Teminat Senetleri	6.614.277	16.521.162	23.135.439	6.195.668	12.822.301	19.017.969
5.3	Emtia	70.103.065	14.824.025	84.927.090	51.707.000	12.762.242	64.469.242
5.4	Varant	0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul	183.624.065	141.536.997	325.161.062	149.817.573	98.649.672	248.467.245
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	29.344.178	82.642.307	111.986.485	16.958.590	60.170.312	77.128.902
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)		499.169.924	494.007.787	993.177.711	452.244.935	373.448.508	825.693.443

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot		
			CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2016)	
			ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2015)	
I.	FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	25.061.299	21.406.966
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		19.086.934	16.488.975
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		222.716	65.919
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		522.260	258.602
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		164.069	96.233
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.588.942	4.082.312
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		95.993	80.532
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4.039.556	3.880.470
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		453.393	121.310
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		283.575	262.798
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		192.803	152.127
II.	FAİZ GİDERLERİ	V-IV-b	12.639.534	11.211.101
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7.398.882	6.281.969
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.250.190	1.151.669
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.098.326	2.151.312
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.860.738	1.589.475
2.5	Diğer Faiz Giderleri		31.398	36.676
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		12.421.765	10.195.865
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.148.533	1.807.881
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.460.257	2.881.717
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		460.630	399.422
4.1.2	Diğer		2.999.627	2.482.295
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.311.724	1.073.836
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		10.832	7.373
4.2.2	Diğer		1.300.892	1.066.463
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	318.223	256.696
VI.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	-417.002	-325.160
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		266.715	412.464
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-187.206	-897.945
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-496.511	160.321
VII.	DiĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	6.713.708	5.869.814
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		21.185.227	17.805.096
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-e	2.835.495	2.289.722
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	11.330.291	10.940.293
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		7.019.441	4.575.081
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		12.871	14.818
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		0	0
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-g	7.032.312	4.589.899
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	1.349.454	850.228
16.1	Cari Vergi Karşılığı		1.119.041	528.501
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		230.413	321.727
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-h	5.682.858	3.739.671
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 Kârları		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)	V-IV-g	0	0
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	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)	V-IV-h	0	0
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	V-IV-ı	5.682.858	3.739.671
23.1	Grubun Kârı/Zararı		4.998.956	3.330.740
23.2	Azınlık Payları Kârı/Zararı (-)		683.902	408.931
	Hisse Başına Kâr/Zarar (*)		0,044434276	0,029605986

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2015)
	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	-1.081.799	-2.320.433
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-41.386	2.836.519
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI		
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	186.382	56.895
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)		
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ		
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	1.058.157	-300.529
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	205.305	267.685
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	326.659	540.137
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	4.998.956	3.330.740
11.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kâr-Zarara Transfer)	198.663	-160.532
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım		
11.4	Diğer	4.800.293	3.491.272
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	5.325.615	3.870.877

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot V-V	BİN TÜRK LİRASI				
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2015)						
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	33.941		2.511.627
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	33.941		2.511.627
Dönem İçindeki Değişimler						
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış						
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları						
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)						
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı						
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı						
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS						
X. Kur Farkları						
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 İhraç						
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları						
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı						
XVIII. Diğer (*)						
XIX. Dönem Net Kârı veya Zararı						
XX. Kâr Dağıtımı						
20.1 Dağıtılan Temettü						263.262
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						263.262
20.3 Diğer (**)						
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	33.941	0	2.774.889
CARİ DÖNEM (31/12/2016)						
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	33.941		2.774.889
Dönem İçindeki Değişimler						
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış						
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları						
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)						
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı						
4.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı						
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları						
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS						
VIII. Kur Farkları						
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik						
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik						
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi						
XII. Sermaye Artırımı						
12.1 Nakden						
12.2 İç Kaynaklardan						
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi						
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları						
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı						
XVI. Diğer (*)						
XVII. Dönem Net Kârı veya Zararı						
XVIII. Kâr Dağıtımı						
18.1 Dağıtılan Temettü						268.393
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar						268.393
18.3 Diğer (**)						
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.500.000	1.615.938	33.941	0	3.043.282

BİN TÜRK LİRASI

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.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
64.234	13.300.346	39.375		3.415.578	3.439.122		-1.179			28.918.982	4.085.584	33.004.566
64.234	13.300.346	39.375		3.415.578	3.439.122		-1.179			28.918.982	4.085.584	33.004.566
					-2.203.955					-2.203.955	-39.476	-2.243.431
						2.709.044				2.709.044	327.990	3.037.034
		55.851			1.044					56.895	-747	56.148
		-21.847		42.870						21.023	-92.012	-70.989
			3.330.740							3.330.740	408.931	3.739.671
6.967	2.496.960			-3.477.576						-710.387	-129.086	-839.473
				-841.011						-841.011	-129.732	-970.743
6.967	2.366.336			-2.636.565						0		0
	130.624									130.624	646	131.270
71.201	15.797.306	73.379	3.330.740	-19.128	1.236.211	2.709.044	-1.179	0	0	32.122.342	4.561.184	36.683.526
71.201	15.797.306	73.379		3.311.612	1.236.211	2.709.044	-1.179			32.122.342	4.561.184	36.683.526
					178.555					178.555	-3.533	175.022
						-39.536				-39.536	-13.151	-52.687
		185.601			781					186.382	-2.039	184.343
	4.717	1.258		43.442						49.417	-58.900	-9.483
			4.998.956							4.998.956	683.902	5.682.858
10.437	2.163.139			-3.261.615						-819.646	-117.071	-936.717
				-936.132						-936.132	-118.060	-1.054.192
10.437	2.046.653			-2.325.483						0		0
	116.486									116.486	989	117.475
81.638	17.965.162	260.238	4.998.956	93.439	1.415.547	2.669.508	-1.179	0	0	36.676.470	5.050.392	41.726.862

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Konsolide Nakit Akış Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2016)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2015)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		14.468.280	11.801.276
1.1.1	Alınan Faizler		24.196.904	20.678.956
1.1.2	Ödenen Faizler		-12.441.604	-10.954.988
1.1.3	Alınan Temettümler		196.775	90.989
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.460.257	2.881.717
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.861.916	5.700.209
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		530.102	435.290
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-5.636.536	-5.061.472
1.1.8	Ödenen Vergiler		-1.664.825	-816.574
1.1.9	Diğer	V-VI	-34.709	-1.152.851
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-2.559.827	-7.074.686
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-42.222	117.852
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		2.825.491	-8.327.686
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-18.526.584	-17.249.126
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-2.939.317	-4.390.702
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-1.700.112	476.491
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		14.630.539	10.067.293
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-1.154.627	7.511.563
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	4.347.005	4.719.629
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		11.908.453	4.726.590
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-5.611.119	-5.612.403
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-11.938	-37.100
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		20.596	23.203
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-429.054	-985.381
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		259.054	379.855
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-16.741.259	-16.290.932
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		12.245.360	10.578.811
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-1.471.950	-486.510
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		858.288	1.545.224
2.9	Diğer	V-VI	-340.216	-339.573
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-941.342	1.299.849
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		23.664.699	23.894.082
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-23.551.849	-21.623.490
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-1.054.192	-970.743
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	145.364	-57.933
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		5.501.356	356.103
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		14.467.773	13.562.316
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		19.969.129	13.918.419

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
Kâr Dağıtım Tablosu

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

⁽¹⁾ Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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

⁽³⁾ Ertelemiş vergi gideridir.

⁽⁴⁾ Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, girişim sermayesi finansmanı, portföy yönetimi ve varlık yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, temel faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, orta ve uzun vadeli diğer enstrümanlar vasıtasıyla mevduat dışı kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmektedir; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli 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.

Ayrıca sabit faizli olarak ihraç edilen kaynaklar ile sabit faizli olarak kullanılan kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda "Ticari Kâr/Zarar" kaleminde yer almaktadır. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Etkinlik testleri "Dollar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Grubun plasmanları küresel ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Grubun uzun vadeli plasmanlarında genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına önem verilmektedir. Bilanço yönetiminde bu stratejilere paralel ve yasal limitler dahilinde hareket edilmektedir.

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 Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımalarına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve kârlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşlarının finansal tabloları faaliyette buldukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerlerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyeyle 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.

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yabancı para işlemlerinde kendi gişe kurlarını kullanırken, konsolidasyon kapsamındaki yurt içi yerleşik diğer kuruluşlar yabancı para işlemleri için TCMB kurlarını esas almaktadırlar.

Yurt dışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurt dışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece ortalama kurlar üzerinden TL'ye çevrilmektedir. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında "Diğer Kâr Yedekleri" hesabında izlenmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmiştir.

a. Bağlı ortaklıklar:

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

Kontrol; ana ortaklık bankanın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgari yüzde ellibirine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.g.3 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka'nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net gelirleri ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net gelirinden ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide gelir tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken konsolidasyona dahil bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikalarının Banka'nın muhasebe politikaları ile yeknesaklığını sağlamak üzere gerekli düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir.

TFRS 3 "İşletme Birleşmeleri" çerçevesinde 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmaması, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesi ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulması öngörülmüştür. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalara ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, oluştuğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmiştir.

Banka'nın bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiyenin yatırım bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırımın Adı	Pozitif Konsolidasyon Şerefiyesi Tutarı
İş Finansal Kiralama A.Ş.	611
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4.792
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.767
JSC İşbank	28.804
Toplam	35.974

Banka'nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte Banka'nın kullandığı sekürütizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan özel amaçlı şirketler de konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

b. İştirakler:

İştirak; ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kâr paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen tek iştirak olan Arap-Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.f.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Birlikte kontrol edilen ortaklık; iş ortaklıkları ve adi ortaklıklar dahil olmak üzere, ana ortaklık bankanın bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka gruplarla birlikte kontrol ettiği, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor**2. Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:**

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" ve TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bağlı ortaklık, iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar; 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 Ürünlerle İlişkin Açıklamalar

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Grubun ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Grup, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" uyarınca türev işlemlerini finansal tablolarda "alım satım amaçlı" ve "riskten korunma amaçlı" olarak sınıflandırmaktadır.

Alım satım amaçlı türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarında izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve değerlendirme 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 değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla gerçekleştirilen ve finansal riskten korunma muhasebesi kapsamında değerlendirilebilmeleri için gerekli tüm koşullar mevcut olan türev işlemler ise riskten korunma amaçlı olarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu işlemler gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta ve sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile gösterilmekte, bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar ise Nazım Hesaplar Tablosu'nda raporlanmaktadır. Ortaya çıkan değerlendirme farkları "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar" veya "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" hesaplarında gösterilmekte ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosu'nda, Gruba 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 Kâr/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 bilanço'ya yansıtılmaktadır.

2. Menkul Değerler:**a. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/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 kâr sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilanço'ya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının tespitinde ilgili muhasebe standardı çerçevesinde belirlenen yöntemler değerlendirilerek işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile içsel fiyatlandırma modellerinden faydalanılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlendirilmesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri", varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Kârları" hesabına gerçeğe uygun değerinin 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Sunuş

a.2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı finansal varlıklar ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

b. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar:

b.1. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, iç verim oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kâr/zarara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde ilgili muhasebe standardı çerçevesinde belirlenen yöntemler değerlendirilerek işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile içsel fiyatlandırma modellerinden faydalanılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değışikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, 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 değer 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 kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir tablosunda "Faiz Geliri" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Grubun önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlığı bulunmamaktadır.

3. Krediler ve Alacaklar:

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler ve alacakların ilk kayıtları elde etme maliyeti üzerinden yapılmakta ve müteakiben iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Döviz 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 vadeye kadar tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir-gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup firmalarının her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

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 kâr veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kâr/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, değer artışları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Krediler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılmak Karşılıkları 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. Grubun faaliyetleri arasında yer alan finansal kiralama ve faktoring işlemlerine ilişkin alacaklar için 24.12.2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tablolara Hakkında Yönetmelik", varlık yönetimi faaliyetleri kapsamında devralınan alacaklar için ise 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde özel karşılık ayrılmaktadır. 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 karşılıklar dışında, Ana Ortaklık Banka ve Gruba bağlı finansal kuruluşlar yukarıda belirtilen yasal düzenlemeler çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı da ayrılmaktadır.

Faaliyetler

Kurumsal Yönetim

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi halinde, bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler Grup portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" veya "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri, "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Ana Ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları ve haklardan oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklığın elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kâr/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun aktifinde "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III.1.a no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar ise 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 amortisman tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılmakta iken önceki dönemde yapılan muhasebe politikası değişikliği ile, maddi duran varlıklar altında izlenen Banka ve Grup şirketlerinin kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde muhasebe politikasında değişikliğe gidilerek, TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. Lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Kiralama veya idari amaçlı ya da halihazırda belirlenmemiş olan diğer amaçlar doğrultusunda inşa edilme aşamasındaki varlıklar, kullanıma hazır olduklarında amortisman tabi tutulurlar.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortisman tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, beklenen faydalı ömürü ile kiralama süresinden kısa olanı üzerinden belirlenen süre boyunca amortisman 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	4-50	%2 - %25
Kasalar	2-50	%2 - %50
Diğer Menkuller	2-25	%4 - %50
Finansal Kiralama Yoluyla Alınan Menkuller	4-15	%6,66 - %25

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, TMS 40 "Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar oluştuğu dönemde kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. 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, Grubun genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

Gruba bağlı olarak, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup, finansal kiralama faaliyetleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Grubun, "kiralayan" olduğu hallerde, finansal kiralama alacakları, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Finansal kiralamadan elde edilen faiz gelirleri ise finansal kiralama konusu net yatırımlardan sabit dönemsel bir getiri yansıtması için muhasebe dönemlerine bölüştürülmektedir.

Faaliyet kiralamasına ilişkin işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketlerinde prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar gerçekleştiğinde gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor ediliş henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketleri, TFRS 4 "Sigorta Sözleşmeleri" hükümlerine tabidirler. TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal durum tablosunda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısmından oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen ana branşlar için ayrılmaktadır. Her bir ana branş için %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, o ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle 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 bulundurulmuş, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşlanması 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 ölçülemeyeceği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka ve Grup şirketleri için 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 girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğinin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediğinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık 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 üç 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, Cumhurbaşkanlığı 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 uzatılmıştır. 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 uzatılmasına 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 istemiyse 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 değer 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2016 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.ğ.5.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Millî Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2016 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Millî Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanan fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda yer almaktadır. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ise aktüer raporuna göre karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın ise bugüne kadar herhangi bir açığı oluşmamış ve Banka tarafından bu amaçla bir ödemede bulunulmamıştır. Bu vakfın sahip olduğu aktifler, vakfın toplam yükümlülüklerini karşılayacak düzeyde olup, Banka'ya ilave bir yükümlülük getirmeyeceği düşünülmektedir. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıklar için de aynı hususlar geçerlidir.

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyanamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

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

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

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

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış 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 kâr 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 kâr 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 kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

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

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri bireysel finansal tablolarında netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aktif ve pasifte ayrı olarak gösterilmiştir.

3. Yurt Dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Buldukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

İngiltere

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

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş. 31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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.

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları %15 oranında gelir 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. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark vergi dairesince kuruma iade edilmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yılsonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya'da kurumlar üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler de dikkate alınarak izleyen yıl 28 Mart tarihine kadar ödenmektedir. Devlet tahvillerinden kazanılan kupon geliri ise %15 oranında kurumlar vergisine tabi olup, kupon ödeme gününü izleyen ay sonundan itibaren 10 iş günü içerisinde ödenmektedir.

Birleşik Arap Emirlikleri

Duba'nın serbest bölgelerinde faaliyet gösteren şirketler bu ülke mevzuatına göre vergiye tabi değildir.

4. Transfer Fiyatlandırması:

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtım 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 indirim tabi tutulmamaktadır.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise iç verim yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlendirilmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığına sebep olduğu durumlarda, bu tutarsızlığın ortadan kaldırılması veya önemli ölçüde azaltılması amacıyla, söz konusu borçlanma işlemleri TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" uyarınca gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Ana Ortaklık 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 konsolide gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun net dönem kârı	4.998.956	3.330.740
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,044434276	0,029605986

XXIV. 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.

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

XXVI. 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 kısımdır.

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

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

31.12.2016 tarihli konsolide nazım hesaplar tablosu ile uyum için 31.12.2015 tarihli konsolide nazım hesaplar tablosu emanet kıymetler üzerinde sınıflandırma işlemi yapmıştır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %14,34'tür. (Cari dönemde Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik değişmiş olup, mülga düzenlemeler çerçevesinde 31.12.2015 itibarıyla hesaplanan konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %15,10'dur).

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (1)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	33.941	
Yedek akçeler	20.686.195	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.645.254	
Kâr	5.092.395	
Net Dönem Kârı	4.998.956	
Geçmiş Yıllar Kârı	93.439	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.179	
Azinlık payları	2.146.889	1.046.310
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	40.719.433	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.896.074	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	110.865	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	21.585	35.974
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	320.534	534.225
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	5.506	
Kanununun 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'unu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.354.564	
Çekirdek Sermaye Toplamı	38.364.869	
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)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	831.149	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	831.149	

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
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'unu 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		
Şerhiye 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 (-)	228.080	
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	228.080	
İlave Ana Sermaye Toplamı	603.069	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	38.967.938	
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	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	421.486	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.286.093	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6.174.579	
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'unu 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	6.174.579	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	45.142.517	
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	49.993	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan 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	31.370	
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		

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar ⁽¹⁾
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	45.092.524	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	314.468.546	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,20	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,39	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,34	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5,636	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0,625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) ⁽²⁾	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 (%)	6,339	
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	134.584	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	591.684	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.286.093	
Standart yaklaşımın kullandığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.286.093	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.467.000	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	2.419.000	

⁽¹⁾ Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.⁽²⁾ Bankaya özgü döngüsel sermaye tampon oranına Sistemik Önemli Bankalar Hakkında Yönetmelik uyarınca ilave edilmesi gereken sistemik önemli banka tamponu eklenmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE	
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938
Hisse senedi ihraç primleri	33.941
Hisse senedi iptal kârları	
Yedek akçeler	18.269.105
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.481.218
Kâr	3.330.740
Net Dönem Kârı	3.330.740
Geçmiş Yıllar Kârı	
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	800.000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.179
Azınlık payları	2.881.353
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	36.911.116
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	1.107.421
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	127.342
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	200.722
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	1.886
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı (-)	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.437.371
Çekirdek Sermaye Toplamı	35.473.745
İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	255.841
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	255.841
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	
İlave Ana Sermaye Toplamı	255.841

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Önceki Dönem ⁽¹⁾
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	301.084
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ana Sermaye Toplamı	35.428.502
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	2.915.640
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehnedilmiş kaynaklar	
Genel Karşılıklar	3.015.392
Üçüncü Kişilerin katkı sermayedeki payları	341.122
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	6.272.154
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler	
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	
Katkı Sermaye Toplamı	6.272.154
SERMAYE	41.700.656
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	1.453
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	31.114
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	13.452
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının ⁽¹⁾ ve ⁽²⁾ nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	
ÖZKAYNAK	41.654.637
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	126.240
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	591.861

⁽¹⁾ Önceki dönem özkaynak tutarı mülga düzenlemeler çerçevesinde hesaplanmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	
	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.071	1.396
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.490	1.396
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıldönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6	%7,85
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı		

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması		
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
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.

3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar ⁽¹⁾
Özkaynaklar	41.726.862	40.075.994
Grup Payı	36.676.470	36.676.470
Azınlık Payı	5.050.392	3.399.524
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	110.865	-110.865
Şerhiye ve maddi olmayan duran varlıklar	579.483	-570.199
Genel karşılıklar	3.286.093	3.286.093
Sermaye benzeri krediler	4.930.016	2.467.000
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	55.499	-55.499
Özkaynak		45.092.524

⁽¹⁾ "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede, genel karşılıkların kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri kredilerin Yönetmeliğin geçici 4. maddesi, azınlık paylarının ise Yönetmeliğin geçici 3. maddesi gereği belirlenen tutarları özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerle yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Grubun zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bankalar ve finansal kuruluşlar plasman çalışmalarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin yasal düzenlemeleri ile tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun olarak yürütmektedir.

Ana Ortaklık Banka'nın yürürlükteki mevzuat tarafından tanımlanmış kredi riski sınırlamaları karşısındaki durumu Yönetim Kurulunca izlenir. Bu çerçevede, Risk Gruplarına ve Banka'nın da yer aldığı Banka Risk Grubuna kullanılan krediler, büyük krediler ve ortaklık paylarına ilişkin sınırlamalar, solo ve konsolide bazda hesaplanan 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 Kuruluna 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 değerlendirilerek denetlenmiş olması sağlanmaktadır.

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

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmî 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 ayrılaştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarlarına aşağıda yer verilmiştir.

Kredi Riskine Esas Tutar ⁽¹⁾	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı ⁽²⁾
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	88.732.736	86.418.394
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.820	36.558
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	296.630	398.406
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.906	1.664
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	24.102.203	21.992.692
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	172.494.145	153.280.737
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	62.882.854	60.623.588
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılan alacaklar	16.789.746	15.224.863
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılan alacaklar	23.581.459	21.695.197
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.259.379	314.845
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	137.563	34.391
İpotek teminatlı menkul kıymetler		
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	360.177	395.805
Hisse senedi yatırımları	6.185.453	4.314.922
Diğer alacaklar	16.315.329	15.867.778

⁽¹⁾ Krediyeye dönüşüm ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

⁽²⁾ 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.

Önemli hacme sahip olan türev işlemler gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

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

Ana Ortaklık 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.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

ii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %53 ve %63'tür. (31.12.2015 %50, %60)

iii) Grubun 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 ve %22'dir. (31.12.2015: %15, %20)

Nakdi, gayrinakdi ve toplam risklere göre Grubun 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 kullanılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin üstlendikleri kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3.286.093 TL'dir.

8. Ana Ortaklık 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. Grubun kredi kullandıran diğer kuruluşları da kendi içsel derecelendirme sistemlerine sahiptir.

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

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

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

9. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşleşmesi ayrıntısında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği ⁽¹⁾	532.291	1.996.601		403.899	661.759	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	3.793	12.777		2.537	19.717	
Taahhüt ve Maaş Rehni	373.425	101.681		383.964	115.505	
Çek/Senet		64.034			94.843	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	91.851	1.458.048		112.125	988.465	
Teminatsız	403.829	821.007	657.160	383.862	178.008	540.311
Toplam	1.405.189	4.454.148	657.160	1.286.387	2.058.297	540.311

⁽¹⁾ 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

10. Gruba ait takipteki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşleşmesi ayrıntısında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği ⁽¹⁾	1.035.488	1.035.488	549.815	549.815
Nakit Karşılık	602	602	878	878
Taahhüt Rehni	113.602	113.602	80.112	80.112
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	124.814	124.814	134.057	134.057

⁽¹⁾ 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. Finansal varlık sınıfları itibarıyla, vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış alacakların yaşlandırma analizi aşağıdaki gibidir:

Cari Dönem	31-60 Gün ⁽²⁾	61-90 Gün ⁽²⁾	Toplam
Verilen Krediler ⁽¹⁾	400.811	325.937	726.748
Kurumsal/Ticari Krediler ⁽³⁾	151.875	170.408	322.283
Tüketici Kredileri	62.665	40.745	103.410
Kredi Kartları	186.271	114.784	301.055
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ⁽⁴⁾	5.717	3.115	8.832
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	25.987	12.564	38.551
Toplam	432.515	341.616	774.131

⁽¹⁾ Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 4.456.627 TL'dir.

⁽²⁾ 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 773.869 TL ve 576.581 TL'dir.

⁽³⁾ Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

⁽⁴⁾ Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 286.823 TL'dir. 91 - 150 gün arası gecikmiş finansal kiralama alacaklarının bakiyesi 3.059 TL'dir.

Önceki Dönem	31-60 Gün ⁽²⁾	61-90 Gün ⁽²⁾	Toplam
Verilen Krediler ⁽¹⁾	276.479	132.854	409.333
Kurumsal/Ticari Krediler ⁽³⁾	67.925	42.587	110.512
Tüketici Kredileri	56.526	24.857	81.383
Kredi Kartları	152.028	65.410	217.438
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ⁽⁴⁾	4.760	17.342	22.102
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	23.594	11.863	35.457
Toplam	304.833	162.059	466.892

⁽¹⁾ Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 2.411.542 TL'dir.

⁽²⁾ 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 512.447 TL ve 551.673 TL'dir.

⁽³⁾ Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

⁽⁴⁾ Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 210.022 TL'dir. 91 - 150 gün arası gecikmiş finansal kiralama alacaklarının bakiyesi 1.098 TL'dir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri ⁽²⁾	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler ⁽³⁾	Toplam
Risk Sınıfları ⁽¹⁾									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	87.761.026	2.237				969.473			88.732.736
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.055					765			51.820
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	296.511					119			296.630
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	12.720.192	9.577.485	401.360	6.081	479.818	917.267			24.102.203
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	166.434.171	2.212.710	147.869	16.222	302.636	3.380.537			172.494.145
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	61.951.218	409.166	29.032	4.054	18.740	470.644			62.882.854
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	39.883.519	150.202	23.688	3	11.327	302.466			40.371.205
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.220.114	34.836	86	2	195	4.146			1.259.379
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	130.870	101	4		22	6.566			137.563
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	355.272	4.905							360.177
Diğer alacaklar	16.315.329								16.315.329
Hisse senedi yatırımları ⁽⁴⁾							6.185.453		6.185.453
Toplam	387.119.277	12.396.373	602.039	26.362	812.913	6.051.983	6.185.453		413.194.400

⁽¹⁾ Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

⁽²⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

⁽³⁾ Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

⁽⁴⁾ Önceki dönemde diğer alacaklar sınıfında yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (2)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (3)	Toplam
Risk Sınıfları (1)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	82.238.735	3.738				677.752			82.920.225
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47.548					1.491			49.039
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	362.929	17.842				248			381.019
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		308			215				523
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10.717.860	5.686.656	454.373	51.746	554.002	884.940			18.349.577
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	140.321.601	4.350.641	78.695	1.218	2.640.651	3.338.184			150.730.990
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	46.502.664	432.390	21.549	227	8.297	183.478			47.148.605
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	33.595.233	134.461	25.749	6	9.660	305.331			34.070.440
Tahsili gecikmiş alacaklar	1.026.625	995	30		46	672			1.028.368
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	14.002.913	41.881	5.683	141	3.814	286.817			14.341.249
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	224.741	4.510							229.251
Diğer alacaklar	14.172.639						4.948.894		19.121.533
Toplam	343.213.488	10.673.422	586.079	53.338	3.216.685	5.678.913	4.948.894		368.370.819

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

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Cari Dönem Konsolide							
	(1)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Sektörler/Karşı Taraflar ⁽¹⁵⁾								
Tarım		1.379	1.338			1.273.137	714.653	
Çiftçilik ve Hayvancılık		1.379	1.338			1.076.545	663.917	
Ormançılık						145.051	41.171	
Balıkçılık						51.541	9.565	
Sanayi		327	94.433			73.230.653	3.190.046	
Madencilik ve Taşocakçılığı			3			4.054.977	116.607	
İmalat Sanayi		324	1.256			37.578.981	3.032.658	
Elektrik, Gaz, Su		3	93.174			31.596.695	40.781	
İnşaat			5.439			20.125.925	1.889.784	
Hizmetler	20.860.325		159.588	4.906		24.094.804	74.572.642	24.351.876
Toptan ve Perakende Ticaret			126			26.553.264	6.990.890	
Otel ve Lokanta Hizmetleri			63			4.187.714	556.857	
Ulaştırma Ve Haberleşme			523			15.126.994	2.818.407	
Mali Kuruluşlar	20.860.121		2.703	4.906		23.732.669	6.925.498	11.493.002
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.			57.925			362.013	15.856.573	1.012.891
Serbest Meslek Hizmetleri			95.359			122	2.549.648	1.096.624
Eğitim Hizmetleri	204		2.172				841.778	128.694
Sağlık ve Sosyal Hizmetler			717				2.531.173	254.511
Diğer	67.872.411	50.114	35.832			7.399	3.291.788	32.736.495
Toplam	88.732.736	51.820	296.630	4.906		24.102.203	172.494.145	62.882.854

⁽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 ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar

⁽¹⁰⁾ Tahsili gecikmiş alacaklar

⁽¹¹⁾ Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar

⁽¹²⁾ Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar

⁽¹³⁾ Diğer alacaklar

⁽¹⁴⁾ Hisse senedi alacakları

⁽¹⁵⁾ Krediyne dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

Cari Dönem Konsolide								
(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
578.972	13.548	3.686				2.132.871	453.842	2.586.713
285.284	10.750	3.162				1.928.786	113.589	2.042.375
17.508	968	399				167.912	37.185	205.097
276.180	1.830	125				36.173	303.068	339.241
7.086.297	236.861	32.100				20.529.105	63.341.612	83.870.717
122.990	6.413	806				766.150	3.535.646	4.301.796
6.472.602	228.709	30.974				15.925.566	31.419.938	47.345.504
490.705	1.739	320				3.837.389	28.386.028	32.223.417
4.135.003	111.857	46.260				12.992.577	13.321.691	26.314.268
17.100.738	369.921	53.504	360.177	4.266.635	5.126.502	81.269.861	90.051.757	171.321.618
7.531.126	224.877	34.969				28.592.702	12.742.550	41.335.252
2.431.400	18.515	1.559				2.228.440	4.967.668	7.196.108
1.523.034	31.720	3.304			4.021.670	11.120.841	12.404.811	23.525.652
136.209	1.202	453	360.177	4.266.635	469.457	26.479.548	41.773.484	68.253.032
3.490.341	35.789	2.668			621.937	6.463.693	14.976.444	21.440.137
1.308.063	40.193	9.584			13.438	4.300.950	812.081	5.113.031
264.186	10.130	297				880.094	367.367	1.247.461
416.379	7.495	670				1.203.593	2.007.352	3.210.945
11.470.195	527.192	2.013		12.048.694	1.058.951	105.941.230	23.159.854	129.101.084
40.371.205	1.259.379	137.563	360.177	16.315.329	6.185.453	222.865.644	190.328.756	413.194.400

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

Risk Sınıfları ⁽¹⁾	Cari Dönem Vadeye Kalan Süre					Toplam
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	684.345	1.823.556	180.853	4.544.640	50.459.793	57.693.187
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.505	3.043	3.271	9.351	30.556	47.726
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.991	26.840	34.303	27.759	176.728	280.621
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		4.731		175		4.906
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.297.948	5.402.373	1.651.316	2.631.434	6.228.155	20.211.226
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11.536.379	17.553.143	15.292.655	21.132.054	101.987.972	167.502.203
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	11.918.928	3.567.857	3.441.407	8.917.745	30.817.787	58.663.724
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	1.618.511	2.529.697	1.978.849	4.904.651	24.177.350	35.209.058
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	5.153	4.987	12.046	11.631	50.161	83.978
Toplam	30.077.760	30.916.227	22.594.700	42.179.440	213.928.502	339.696.629

⁽¹⁾ Krediyeye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar ⁽¹⁾	63.789.089	8.461.184	16.789.746	73.548.133	51.928.197	207.431.481	87.132	726.268	712.434
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	63.789.089	8.452.872	16.789.744	73.475.509	51.523.433	198.350.394	87.091	726.268	712.434

⁽¹⁾ Krediyeye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı taraflar ⁽¹⁾	Krediler		Değer Ayarlamaları ⁽³⁾	Karşılıklar ⁽⁴⁾
	Değer Kaybına Uğramış	Tahsili Gecikmiş ⁽²⁾		
Tarım	78.019	12.453	1.223	63.535
Çiftçilik ve Hayvancılık	66.879	11.691	1.165	55.193
Ormancılık	6.824	651	40	5.856
Balıkçılık	4.316	111	18	2.486
Sanayi	1.209.436	85.711	7.164	960.670
Madencilik ve Taşocakçılığı	82.553	4.510	310	75.624
İmalat Sanayi	1.071.998	80.884	6.772	831.900
Elektrik, Gaz, Su	54.885	317	82	53.146
İnşaat	632.433	45.714	5.698	513.850
Hizmetler	1.748.166	202.098	26.289	1.317.219
Toptan ve Perakende Ticaret	1.160.784	61.782	11.604	876.090
Otel ve Lokanta Hizmetleri	170.303	34.659	2.863	151.470
Ulaştırma ve Haberleşme	126.479	27.621	6.627	94.152
Mali Kuruluşlar	12.842	1.425	136	11.640
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	121.618	24.604	2.284	85.829
Serbest Meslek Hizmetleri	110.847	3.956	833	70.654
Eğitim Hizmetleri	20.760	1.767	509	10.630
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	24.533	46.284	1.433	16.754
Diğer	1.836.251	392.663	40.394	1.309.059
Toplam	5.504.305	738.639	80.768	4.164.333

⁽¹⁾ Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

⁽²⁾ Yakın izlemede sınıflanan ve 31-90 gün arasında gecikmiş krediler ile 31-150 güne kadar gecikmiş finansal kiralama alacaklarını ifade etmektedir. İlgili kalemler içerisinde yer alan faturalanmış finansal kiralama alacakları, taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 773.869 TL ve 576.581 TL, faturalanmış finansal kiralama alacakları için vadesi gelmemiş tutar ise 286.823 TL'dir.

⁽³⁾ Söz konusu tahsili gecikmiş alacaklara ilişkin muaccel olmayan tutarlar da dikkate alınarak ayrılan genel karşılıkları ifade etmektedir.

⁽⁴⁾ Değer kaybına uğramış krediler için ayrılan özel karşılıkları ifade etmektedir.

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem içinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar ⁽¹⁾	Kapanış Bakiyesi
Özel Karşılıklar	2.891.863	2.056.969	-915.578	-19.152	4.014.102
Genel Karşılıklar	3.015.392	302.173	-39.361	7.889	3.286.093

⁽¹⁾ Kur farklarını ifade etmektedir.

18. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	224.296.372	737.147	225.033.519
KKTC	1.163.594		1.163.594
Almanya	1.087.686		1.087.686
Arnavutluk	602.298		602.298
Malta	461.371		461.371
Irak	333.160		333.160
Rusya	326.014	8	326.022
Amerika Birleşik Devletleri	316.058		316.058
İngiltere	311.608	459	312.067
Gürcistan	309.945		309.945
Diğer	2.080.970	26.791	2.107.761

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun 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.

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

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemi kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka için 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 Ana Ortaklık Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

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

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

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

Kur Riskine Duyarlılık

Grubun, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO, RUB ve JPY kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmesi olup, söz konusu değişimin yaratabileceği etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. %10'luk oran Ana Ortaklık Banka'nın kendi iç raporlamalarında kullandığı orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kâr/Zarar Üzerindeki Etki ⁽⁴⁾	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	%10 artış	-33.417	315.616
	%10 azalış	33.417	-315.616
EURO	%10 artış	-457.163	-420.697
	%10 azalış	457.163	420.697
RUB	%10 artış	29.515	30.832
	%10 azalış	-29.515	-30.832
JPY	%10 artış	-33.649	970
	%10 azalış	33.649	-970

⁽⁴⁾ Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	6.841.885	15.652.022	4.461.766	26.955.673
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar ⁽¹⁾	4.448.638	1.413.403	615.795	6.477.836
Para Piyasalarından Alacaklar	251.743	1.417.460	42	1.669.245
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	191.138			191.138
Krediler ⁽²⁾	1.046.857	12.527.733	27.555	13.602.145
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	39.541.510	66.377.687	2.320.471	108.239.668
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	47.884	245.005	88.909	381.798
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		272		272
Maddi Duran Varlıklar ⁽¹⁾	10.836	234	52.950	64.020
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ⁽¹⁾				
Diğer Varlıklar ⁽¹⁾	2.058.165	2.748.894	109.159	4.916.218
Toplam Varlıklar	54.438.656	100.382.710	7.676.647	162.498.013
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.824.188	3.496.175	892.371	6.212.734
Döviz Tevdiat Hesabı ⁽³⁾	28.251.291	50.205.561	7.213.600	85.670.452
Para Piyasalarına Borçlar	546.548	2.885.091		3.431.639
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	17.093.240	31.158.549	10.983	48.262.772
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽⁴⁾	121.832	25.558.487	12.323	25.692.642
Muhtelif Borçlar	687.987	1.096.099	126.076	1.910.162
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		51.433		51.433
Diğer Yükümlülükler ^{(1) (5)}	683.938	1.429.563	214.136	2.327.637
Toplam Yükümlülükler	49.209.024	115.880.958	8.469.489	173.559.471
Net Bilanço Pozisyonu	5.229.632	-15.498.248	-792.842	-11.061.458
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-9.927.732	16.404.578	421.364	6.898.210
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar ⁽⁶⁾	6.773.402	31.517.744	4.939.905	43.231.051
Türev Finansal Araçlardan Borçlar ⁽⁶⁾	16.701.134	15.113.166	4.518.541	36.332.841
Gayrinakdi Krediler	14.554.662	26.064.012	2.756.649	43.375.323
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	39.307.821	88.275.243	8.230.993	135.814.057
Toplam Yükümlülükler	44.956.086	98.233.726	6.534.684	149.724.496
Net Bilanço Pozisyonu	-5.648.265	-9.958.483	1.696.309	-13.910.439
Net Nazım Hesap Pozisyonu	1.218.569	12.218.946	-2.213.070	11.224.445
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.553.249	27.327.679	2.995.813	38.876.741
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	7.334.680	15.108.733	5.208.883	27.652.296
Gayrinakdi Krediler	9.425.344	21.436.135	1.201.233	32.062.712

⁽¹⁾ "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (665.876 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (8.187 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (121.822 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (70.882 TL) ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (75.837 TL); pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (445.500 TL), Genel Karşılıklar (53.686 TL) ve Özkaynaklar (393.615 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

⁽²⁾ Faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler ve faktoring alacakları da dahil edilmiştir. Toplam 8.392.869 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 4.282.591 TL'si USD'ye, 4.086.100 TL'si EURO'ya, 5.949 TL'si CHF'ye, 5.296 TL'si GBP'ye, 12.918 TL'si JPY'ye, 15 TL'si ise CAD'ye endeksli dir.

⁽³⁾ Söz konusu kaleme 2.832.828 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

⁽⁴⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan 4.930.016 TL tutarındaki ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

⁽⁵⁾ Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

⁽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, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Ana Ortaklık Bankası'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 Ana Ortaklık Bankası'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 önlemler alınmaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Grubun faiz oranı duyarlılığının hesaplanması sırasında, piyasa değeri ile değerlendirilen aktif ve pasif kalemlerin kâr/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 gelirin eklenmesi/düşülmesi suretiyle belirlenmektedir.

Diğer taraftan, cari piyasa fiyatı ile değerlendirilmeyen varlık ve yükümlülüklerle ilişkin kâr/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 Grubun bir yıl sonraki kârında ve özkaynagında meydana gelecek değişime aşağıda yer verilmiştir.

Faiz Oranındaki Değişim ⁽¹⁾		Kâr/Zarar Üzerindeki Etki ⁽²⁾		Özkaynak Üzerindeki Etki ⁽³⁾	
TP	YP ⁽⁴⁾	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	19.851	-79.893	-915.955	-881.043
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	129.039	133.312	1.011.978	971.396

⁽¹⁾ Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kâr/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.

⁽²⁾ Kâr/Zarar üzerindeki etki önemli ölçüde Grubun sabit faizli yükümlülüklerinin ortalama vadesinin sabit faizli varlıklarının ortalama vadesinden kısa olmasından kaynaklanmaktadır.

⁽³⁾ Özkaynak üzerindeki etki Grubun Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

⁽⁴⁾ 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):

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	20.086.980					13.146.151	33.233.131
Bankalar	4.503.498	2.166.989	457.513			2.129.793	9.257.793
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	818.550	767.794	983.541	354.021	104.463	407.375	3.435.744
Para Piyasalarından Alacaklar	403.876	62.962					466.838
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	5.062.251	8.180.205	10.220.017	14.367.949	13.501.699	438.251	51.770.372
Verilen Krediler ⁽¹⁾	53.992.089	29.236.664	52.031.335	72.135.438	20.668.238	217.455	228.281.219
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.105.471	721.700	2.274.883	164.227	491.477		6.757.758
Diğer Varlıklar	1.808.719	1.035.452	957.566	980.091	664.328	35.171.253	40.617.409
Toplam Varlıklar	89.781.434	42.171.766	66.924.855	88.001.726	35.430.205	51.510.278	373.820.264
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.256.236	1.152.411	712.690	198.828		2.730.702	7.050.867
Diğer Mevduat	95.386.058	20.299.138	11.330.549	3.203.562	18.355	41.870.909	172.108.571
Para Piyasalarına Borçlar	23.287.746	518.211	1.129.751	38.295			24.974.003
Muhtelif Borçlar	1.013.671	1.734	1.652	5.488		21.371.356	22.393.901
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	1.870.910	3.230.258	4.548.955	16.894.669	7.045.905		33.590.697
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.076.458	22.934.411	14.766.201	2.649.579	3.739.430		52.166.079
Diğer Yükümlülükler ^{(3) (4)}	684.051	259.806	415.549	131.964	20.201	60.024.575	61.536.146
Toplam Yükümlülükler	132.575.130	48.395.969	32.905.347	23.122.385	10.823.891	125.997.542	373.820.264
Bilançodaki Uzun Pozisyon			34.019.508	64.879.341	24.606.314		123.505.163
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-42.793.696	-6.224.203				-74.487.264	-123.505.163
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.614.590	3.967.546					6.582.136
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-380.116	-2.507.376	-2.737.265		-5.624.757
Toplam Pozisyon	-40.179.106	-2.256.657	33.639.392	62.371.965	21.869.049	-74.487.264	957.379

⁽¹⁾ Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

⁽²⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflandırılmış olan 4.930.016 TL tutarındaki ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

⁽³⁾ Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Varlıkların, yükümlülüklerin ve nazım hesap kalemlerinin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	19.847.265					12.642.711	32.489.976
Bankalar	3.213.459	1.780.087	233.134	14.833		1.134.581	6.376.094
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	580.404	563.671	754.834	216.377	72.603	315.560	2.503.449
Para Piyasalarından Alacaklar	1.109.592	198.611					1.308.203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.726.047	7.248.318	9.611.044	13.167.082	11.753.789	503.062	47.009.342
Verilen Krediler ⁽¹⁾	45.893.591	26.148.831	43.577.782	62.519.687	17.548.629	200.585	195.889.105
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.817.427	679.880	1.830.570	12.132	157.408		4.497.417
Diğer Varlıklar	1.491.447	190.971	772.450	1.946.260	119.910	30.904.348	35.425.386
Toplam Varlıklar	78.679.232	36.810.369	56.779.814	77.876.371	29.652.339	45.700.847	325.498.972
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	4.012.011	1.266.368	1.815.981	64.168		763.508	7.922.036
Diğer Mevduat	73.322.388	26.617.230	8.785.633	3.077.821	6.386	34.469.796	146.279.254
Para Piyasalarına Borçlar	22.730.348	934.183	959.902				24.624.433
Muhtelif Borçlar	776.231		2.071	4.488		17.058.833	17.841.623
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	2.546.925	5.099.680	4.498.481	9.807.157	6.174.448		28.126.691
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8.098.278	23.700.577	8.918.789	1.592.522	3.304.204		45.614.370
Diğer Yükümlülükler ^{(3) (4)}	565.262	309.106	383.789	97.308	8.483	53.726.617	55.090.565
Toplam Yükümlülükler	112.051.443	57.927.144	25.364.646	14.643.464	9.493.521	106.018.754	325.498.972
Bilançodaki Uzun Pozisyon			31.415.168	63.232.907	20.158.818		114.806.893
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-33.372.211	-21.116.775				-60.317.907	-114.806.893
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	1.374.700	2.897.211					4.271.911
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon			-1.171.414	-1.367.729	-1.439.215		-3.978.358
Toplam Pozisyon	-31.997.511	-18.219.564	30.243.754	61.865.178	18.719.603	-60.317.907	293.553

⁽¹⁾ Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

⁽²⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan 4.047.133 TL tutarındaki, ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

⁽³⁾ Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

⁽⁴⁾ Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	JPY %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB		0,75		5,26
Bankalar	1,71	2,75		11,59
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,78	5,90		10,64
Para Piyasalarından Alacaklar	0,03			10,65
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,56	4,41		9,15
Verilen Krediler	4,15	5,60		13,78
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,28	4,43		9,30
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,52	1,89		10,03
Diğer Mevduat	0,75	1,73	0,69	7,48
Para Piyasalarına Borçlar	0,41	2,38		8,58
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	0,39	5,24		8,60
Fonlar	0,25	0,50		6,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,86	2,38		11,24

⁽¹⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	EURO %	USD %	JPY %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etketif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB		0,48		3,77
Bankalar	1,59	1,66		12,54
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,67	5,36		11,45
Para Piyasalarından Alacaklar	0,08			12,65
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4,08	4,33		9,20
Verilen Krediler	4,23	5,00	3,33	13,33
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,74	5,32		9,54
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,92	1,56		11,22
Diğer Mevduat	0,94	1,45	0,19	7,96
Para Piyasalarına Borçlar	1,35	1,45		9,78
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾	0,87	5,02	0,87	10,92
Fonlar	0,50	0,50		6,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,10	2,04		11,92

⁽¹⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikinci 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.2 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:

Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Karşılaştırma	
		Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar ⁽¹⁾	5.106.708		5.106.708
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler ⁽²⁾	134.584		
Mali Olmayan İştirakler	41.490		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	725.107		

⁽¹⁾ Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.

⁽²⁾ Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenleri içermektedir.

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme 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
Özel Sermaye Yatırımları					
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri				3.276.518	3.276.518
Diğer Hisse Senetleri					
Toplam				3.276.518	3.276.518

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gerekisini ⁽¹⁾
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	5.106.708	5.106.708	408.537
Diğer Hisse Senetleri	901.181	1.103.057	88.245
Toplam	6.007.889	6.209.765	496.782

⁽¹⁾ "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te yer verilen standart yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Grubun 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.

Grubun 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 önceliklidir. Grubun, likidite kaynaklarında yaşanabilecek büyük düzeydeki azalmalara karşı her durumda satılabilir veya rehnedilebilecek yeterli seviyede serbest likit varlık bulundurulması 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 dahilinde, 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 azaltılmasına yönelik olarak, repo ve teminatlı borçlanmaya konu olabilecek serbest menkul kıymetler portföyünün yönetiminin yanı sıra; kredi kartı alacakları, bireysel krediler portföyü ve benzeri şekilde çok sayıda borçlu üzerine dağılmış görece küçük tutarlı perakende kredilerden oluşturulan varlık havuzlarından sekürütizasyon veya diğer yapılandırılmış finansman ürünleri vasıtasıyla likidite yaratılmasına ve uzun vadeli borçlanma olanaklarına dair değerlendirmeler de düzenli olarak gerçekleştirilmektedir.

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

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planının 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.

Grubun son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarına aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2016	96,45	120,86
30.11.2016	90,98	111,63
31.12.2016	112,71	132,50
	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2015	108,48	188,80
30.11.2015	103,95	172,22
31.12.2015	103,52	165,47

Grubun konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			47.482.911	21.671.547
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	122.051.016	55.444.101	10.622.495	5.544.410
İstikrarlı mevduat	31.652.121		1.582.606	
Düşük istikrarlı mevduat	90.398.895	55.444.101	9.039.889	5.544.410
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	61.600.231	24.246.377	37.469.355	14.868.830
Operasyonel mevduat	2.546.728	5.212	636.682	1.303
Operasyonel olmayan mevduat	36.193.241	21.230.944	19.386.680	12.147.346
Diğer teminatsız borçlar	22.860.262	3.010.221	17.445.993	2.720.181
Teminatlı borçlar			203.440	120.608
Diğer nakit çıkışları	33.965.170	24.266.521	33.965.170	24.266.521
Türev yükümlülükleri ve teminat tamamlama yükümlülükleri	33.965.170	24.266.521	33.965.170	24.266.521
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.747.921	8.159.605	437.396	407.980
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	103.742.557	46.881.530	10.835.794	4.442.953
Toplam Nakit Çıkışları			93.533.650	49.651.302
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	26.719		21.748	
Teminatsız alacaklar	20.377.626	5.792.257	14.274.958	4.709.586
Diğer nakit girişleri	31.533.373	27.028.664	31.533.373	27.028.664
Toplam Nakit Girişleri	51.937.718	32.820.921	45.830.079	31.738.250
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			47.482.911	21.671.547
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			47.703.571	17.913.052
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			100,05	121,66

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			43.326.320	26.669.481
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	107.978.390	51.566.237	8.445.904	4.190.012
İstikrarlı mevduat	47.038.701	19.332.236	2.351.935	966.612
Düşük istikrarlı mevduat	60.939.689	32.234.001	6.093.969	3.223.400
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50.849.667	24.665.286	30.664.522	15.026.658
Operasyonel mevduat	2.316.765	112.004	579.191	28.001
Operasyonel olmayan mevduat	33.525.928	23.114.265	18.264.773	13.643.975
Diğer teminatsız borçlar	15.006.974	1.439.017	11.820.558	1.354.682
Teminatl borçlar			150.814	40.875
Diğer nakit çıkışları	31.203.039	21.195.631	31.203.039	21.195.631
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	31.203.039	21.195.631	31.203.039	21.195.631
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	11.988.539	11.359.227	599.427	567.961
Diğer cayılmaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	99.985.183	36.051.811	9.626.973	3.277.534
Toplam Nakit Çıkışları			80.690.679	44.298.671
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	28.703	27.034	28.703	27.034
Teminatsız alacaklar	16.912.373	5.909.430	11.324.136	4.544.792
Diğer nakit girişleri	28.209.978	24.491.837	28.209.978	24.491.837
Toplam Nakit Girişleri	45.151.054	30.428.301	39.562.817	29.063.663
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			43.326.320	26.669.481
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			41.127.862	15.235.008
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			105,32	175,50

2016 yılının dördüncü çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre toplamda ve yabancı para da artış gözlemlenmektedir. Toplamdaki değişimde özellikle TP yüksek kaliteli likit varlık stoğundaki artış belirleyici olurken, yabancı para da buna ek olarak net nakit çıkışlarındaki azalış etkili olmuştur. Öte yandan, toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı halen yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (2016 için sırasıyla %70 ve %50) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

Grubun 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 kullanımının 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 kullanımında 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 Ana Ortaklık Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan ⁽¹⁾	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB Bankalar	12.502.627	20.730.504						33.233.131
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.396.874	4.236.418	2.168.036	456.465				9.257.793
Para Piyasalarından Alacaklar	358.797	757.137	679.578	1.015.818	478.484	145.930		3.435.744
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		403.876	62.962					466.838
Verilen Krediler ⁽²⁾	586.286	391.029	1.024.512	4.913.947	22.435.499	22.419.099		51.770.372
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20.059.291	19.023.870	16.849.937	53.591.216	89.827.822	27.669.703	1.259.380	228.281.219
Diğer Varlıklar		272.341	12.998	1.083.723	3.797.724	1.590.972		6.757.758
Toplam Varlıklar	47.729.566	49.311.137	21.898.705	62.018.735	118.208.376	52.490.304	22.163.441	373.820.264
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.730.701	2.256.237	1.152.411	712.690	198.828			7.050.867
Diğer Mevduat	41.870.910	95.385.859	20.296.147	11.327.190	3.210.110	18.355		172.108.571
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlı. Fonlar		2.956.816	4.433.851	17.902.600	15.782.989	11.089.823		52.166.079
Para Piyasalarına Borçlar		22.847.240	417.833	899.727	809.203			24.974.003
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽³⁾		1.870.910	3.230.258	4.548.955	16.894.669	7.045.905		33.590.697
Muhtelif Borçlar	13.400.726	8.853.915	77.200	9.346	52.714			22.393.901
Diğer Yükümlülükler ⁽⁴⁾	51.311	2.427.475	272.631	373.996	230.657	57.647	58.122.429	61.536.146
Toplam Yükümlülükler	58.053.648	136.598.452	29.880.331	35.774.504	37.179.170	18.211.730	58.122.429	373.820.264
Likidite Açığı	-10.324.082	-87.287.315	-7.981.626	26.244.231	81.029.206	34.278.574	-35.958.988	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu								
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-946	-160.431	-3.204	121.508	876.687	12.062		845.676
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2.431.011	32.162.678	5.943.603	10.959.576	20.589.084	13.608.243		85.694.195
Gayrinakdi Krediler	34.926.240	1.309.756	5.199.255	14.947.828	6.556.547	3.008.008		65.947.634
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	28.774.232	49.316.253	17.592.502	48.775.168	102.655.387	49.246.186	29.139.244	325.498.972
Toplam Yükümlülükler	45.821.544	114.850.717	38.332.178	32.989.477	26.449.530	15.484.688	51.570.838	325.498.972
Likidite Açığı	-17.047.312	-65.534.464	-20.739.676	15.785.691	76.205.857	33.761.498	-22.431.594	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		19.698	40.494	-117.456	181.484	2.434		126.654
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		24.285.221	11.536.604	13.350.027	12.331.957	9.800.993		71.304.802
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		24.265.523	11.496.110	13.467.483	12.150.473	9.798.559		71.178.148
Gayrinakdi Krediler	24.200.508	2.062.359	4.824.420	12.567.506	6.757.164	2.500.308		52.912.265

⁽¹⁾ Bilanço yapılandırma aktif hesaplarından 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 bilanço yapılandırma pasif hesaplarından borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

⁽²⁾ Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

⁽³⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan 4.930.016 TL tutarındaki ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

⁽⁴⁾ Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltilmeler (-)	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	358.797	63.154	138.407	236.191	357.845	77.346	1.231.740	137.762	1.093.978
Bankalar	2.396.874	4.140.183	2.607.755	136.368			9.281.180	23.387	9.257.793
Satılmaya Hazır Finansal V.	586.286	721.443	1.690.389	6.163.924	31.866.477	34.510.612	75.539.131	23.768.759	51.770.372
Verilen Krediler ⁽¹⁾	20.059.291	19.926.626	18.446.224	62.741.748	109.247.601	33.128.133	263.549.623	36.527.783	227.021.840
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		344.241	26.171	1.332.871	4.819.460	1.684.642	8.207.385	1.449.627	6.757.758
Yükümlülükler									
Mevduat	44.601.611	97.927.055	21.609.696	12.211.250	3.522.583	35.498	179.907.693	748.255	179.159.438
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		3.454.433	4.700.993	18.664.924	17.331.644	11.790.290	55.942.284	3.776.205	52.166.079
Para Piyasalarına Borçlar		22.862.286	420.026	937.563	847.633		25.067.508	93.505	24.974.003
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net) ⁽²⁾		2.065.366	3.106.630	5.984.519	18.363.062	9.845.429	39.365.006	5.774.309	33.590.697

⁽¹⁾ Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir. Takipteki krediler (net) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan 4.930.016 TL tutarındaki 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	Düzeltilmeler (-)	Bilanço Değeri
Varlıklar									
Alım Satım Amaçlı Fin. V.	314.186	36.755	105.482	237.418	364.128	96.501	1.154.470	103.020	1.051.450
Bankalar	1.336.596	3.020.273	1.822.644	238.929	23.161	1.139	6.442.742	66.648	6.376.094
Satılmaya Hazır Finansal V.	627.463	767.280	777.099	3.523.920	29.469.152	33.748.183	68.913.097	21.903.755	47.009.342
Verilen Krediler ⁽¹⁾	17.652.815	17.634.325	16.222.813	53.054.549	92.505.842	27.180.478	224.250.822	29.390.085	194.860.737
Vadeye Kadar Elde Tut. Yat.		142.109	18.759	394.840	1.688.932	3.637.075	5.881.715	1.384.298	4.497.417
Yükümlülükler									
Mevduat	35.239.348	77.497.482	28.165.746	10.789.960	3.160.813	27.985	154.881.334	680.044	154.201.290
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		3.114.001	4.118.921	17.647.406	13.385.604	9.906.115	48.172.047	2.557.677	45.614.370
Para Piyasalarına Borçlar		22.443.520	684.271	474.973	1.113.033		24.715.797	91.364	24.624.433
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net) ⁽²⁾		2.567.449	5.149.813	5.487.387	12.413.121	6.827.152	32.444.922	4.318.231	28.126.691

⁽¹⁾ Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir. Takipteki krediler (net) tabloya dahil edilmemiştir.

⁽²⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan 4.047.133 TL tutarındaki ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

Aşağıdaki tablo, Grubun gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	2.775.245	544.011	3.024.791	6.084.494	523.326	31.551	12.983.418
Teminat Mektupları	31.730.257	627.420	1.642.774	7.197.170	5.817.017	1.964.081	48.978.719
Kabul Kredileri	161.170	91.254	498.056	1.623.710	205.554		2.579.744
Diğer	259.568	47.071	33.634	42.454	10.650	1.012.376	1.405.753
Toplam	34.926.240	1.309.756	5.199.255	14.947.828	6.556.547	3.008.008	65.947.634
Önceki Dönem							
Akreditifler	2.189.734	1.310.863	2.586.520	4.440.829	335.555	42.993	10.906.494
Teminat Mektupları	21.956.727	475.332	1.868.183	7.569.439	6.363.177	1.608.750	39.841.608
Kabul Kredileri	44.076	179.713	166.664	516.997	48.130		955.580
Diğer	9.971	96.451	203.053	40.241	10.302	848.565	1.208.583
Toplam	24.200.508	2.062.359	4.824.420	12.567.506	6.757.164	2.500.308	52.912.265

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Aşağıdaki tablo, Grubun 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	5.786.664	1.563.538	1.661.352	503.609	2.268.234	11.783.397
Forward Sözleşmeleri Satım	5.768.862	1.560.744	1.679.599	523.516	2.191.061	11.723.782
Swap Sözleşmeleri Alım	25.316.150	3.209.066	5.335.239	15.979.510	13.224.342	63.064.307
Swap Sözleşmeleri Satım	23.796.095	3.254.436	5.211.865	15.083.594	13.212.279	60.558.269
Futures İşlemleri Alım	4.588	607		280		5.475
Futures İşlemleri Satım	4.587	606		281		5.474
Opsiyonlar Alım	1.060.270	1.459.673	2.755.882	770.216		6.046.041
Opsiyonlar Satım	1.074.962	1.460.896	2.736.409	770.216		6.042.483
Diğer	2.560.796	196.171	185.068	219.978	403.673	3.565.686
Toplam	65.372.974	12.705.737	19.565.414	33.851.200	31.299.589	162.794.914
Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	3.281.701	948.588	1.866.822	455.587		6.552.698
Forward Sözleşmeleri Satım	3.293.414	948.089	1.878.124	484.706		6.604.333
Swap Sözleşmeleri Alım	19.629.507	8.290.591	8.410.839	11.237.224	9.248.753	56.816.914
Swap Sözleşmeleri Satım	16.674.108	8.554.597	8.311.207	11.026.621	9.246.319	53.812.852
Futures İşlemleri Alım	118	651				769
Futures İşlemleri Satım	118	652				770
Opsiyonlar Alım	999.305	2.003.367	2.624.009	450.580	552.240	6.629.501
Opsiyonlar Satım	957.320	1.893.373	2.429.839	450.580	552.240	6.283.352
Diğer	3.715.153	392.806	1.296.670	377.132		5.781.761
Toplam	48.550.744	23.032.714	26.817.510	24.482.430	19.599.552	142.482.950

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplanmış olduğu konsolide kaldıraç oranı %7,78 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2015: %8,15). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır.

b. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı	339.395.788 ⁽¹⁾	323.731.022
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark	-2.424.959 ⁽¹⁾	-1.767.950
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	-1.095.681	-926.395
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	16.256.501	16.795.730
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark ⁽²⁾	11.019.132	10.520.442
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar ⁽²⁾	2.090.579	1.664.794
Toplam Risk Tutarı ⁽²⁾	489.373.229	434.732.094

⁽¹⁾ "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2016 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2016 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

⁽²⁾ Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem ⁽¹⁾	Önceki Dönem ⁽²⁾
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	365.170.856	324.208.192
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-664.023	-623.023
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	364.506.833	323.585.169
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	2.090.579	1.664.794
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	1.093.313	924.992
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	3.183.892	2.589.786
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	3.620.924	4.187.584
Araçlık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	3.620.924	4.187.584
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	128.960.804	114.813.709
Krediyeye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-10.899.224	-10.444.154
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	118.061.580	104.369.555
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	38.048.006	35.408.706
Toplam Risk Tutarı	489.373.229	434.732.094
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	7,78	8,15

⁽¹⁾ Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

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

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda özkaynaklardaki menkul değerler değerlendirme farkları hesabında 510.671 TL (31.12.2015: 394.254 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 ve aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetlerinin kâr üzerinde 14.140 TL artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

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

1. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	466.838	1.308.203	466.838	1.308.203
Bankalar	9.257.793	6.376.094	9.313.249	6.415.212
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	51.770.372	47.009.342	51.770.372	47.009.342
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	6.757.758	4.497.417	6.617.826	4.414.342
Verilen Krediler ⁽¹⁾	228.281.219	195.889.105	228.526.174	194.258.612
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	7.050.867	7.922.035	7.033.373	7.905.760
Diğer Mevduat	172.108.571	146.279.255	172.200.988	146.452.688
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	52.166.079	45.614.370	51.691.777	45.213.483
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽²⁾	33.590.697	28.126.691	32.947.562	28.010.826
Muhtelif Borçlar	22.399.218	17.872.300	22.399.218	17.872.300

⁽¹⁾ Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

⁽²⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir (defter değeri 31.12.2016: 4.930.016, 31.12.2015: 4.047.133).

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

TFRS 13 "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayıtlı kalemlerin dipnotlarda sınıflandırılarak gösterilmesini öngörmektedir. Buna göre söz konusu finansal araçlar, gerçeğe uygun değer ölçümleri sırasında kullanılan verilerin önemini yansıttak 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. Konsolide finansal tablolarda 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 Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	728.205	6.956	2
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	141.396		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.341.766	
Diğer	17	217.402	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	38.317.732	11.906.949	959.406
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	12.339	108.470	
Diğer		410.982	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ⁽²⁾	5.106.708		
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		272	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar		1.305.085	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		51.433	

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (54.495 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

⁽²⁾ Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen 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 Kâr/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	660.448	40.527	36.290
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	79.488		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.451.999	
Diğer	1.670	233.027	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	32.515.632	10.087.978	3.778.269
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler ⁽¹⁾	28.764	10.120	255.353
Diğer		278.303	
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar ⁽²⁾	3.942.544		
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		4.093	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar		1.206.148	
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		5.799	

⁽¹⁾ Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki sermayede payı temsil eden menkul kıymetler (54.923 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

⁽²⁾ Halka açık olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 çerçevesinde elde etme maliyeti üzerinden izlendiğinden, bu şirketlere tabloda yer verilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

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

⁽¹⁾ Cari dönemdeki bakiye, önceki dönemde borsada işlem görmeyip cari dönemde borsa değeri ile izlenen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketlerin maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede, yatırım amaçlı gayrimenkulleri ise 2. ve 3. seviyede sınıflanmaktadır.

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

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup bünyesinde inanca dayalı işlem bulunmamaktadır.

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 tarafından 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. Grubun risk yönetimi yaklaşımı

Grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte; grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte, günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır. Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; “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, Grubun risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu’nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi amacıyla faaliyette bulunur. Sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi ve sonuçlarının planlama ve karar alma süreçlerinde etkin kullanımının gözetilmesi, temel risklere ilişkin limitlerin tesisi ve izlenmesi, risk yönetiminin faaliyetleri (riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi) ile risk ölçüm yöntem ve sonuçlarının izlenmesi de Komitenin yetkisinde ve sorumluluğundadır. Komite, faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu’na raporlar.

Ana Ortaklık Banka’nın 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.

Grubun 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 Grubun risk iştahı çerçevesi; risk kapasitesinin, risk iştahının, risk toleransının belirlendiği ve Grubun 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 Grubun 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 gerçekleştirmelerin seyri aylık dönemler itibarıyla Risk Komitesi’ne ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Grubun risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Grubun tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalabilecek riskler nedeniyle Grubun zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürler ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manüeller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler personele duyurulur.

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

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir. Ayrıca konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerin risklilik düzeyine yönelik analiz ve değerlendirmeler de söz konusu raporlarda yer almaktadır.

“Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik” ile “Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber” hükümleri çerçevesinde; Grubun maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak ve önemli risk türleri bazında stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bütüncül stres testleri kapsamında; Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka’nın 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 Grubun maruz kaldığı tüm riskleri bütüncül bir perspektifle dikkate alınmaktadır. Sermaye yeterliliğinin; muhtelif senaryolar tahtında planlama ufku boyunca izleyeceği seyir belirlenirken, Grubun 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.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Kredi Riski

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

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

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

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

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

Aktif pasif yönetimi riski; varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan tüm finansal risklerinin, etkin bir şekilde yönetilmemesi nedeniyle Grubun 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 önceliklidir. Risk limitleri; Grubun likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözetenilerek Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi, Grubun 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 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.

İştirak Riski Faaliyetleri

Banka konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerce, kendi faaliyet alanları itibarıyla, konsolide risk politikalarında çizilen çerçeve doğrultusunda risklilik düzeyleri ölçülür, değerlendirilir ve takibi amacıyla risk limitleri tesis edilir, risk limitleri Yönetim Kurulları kararıyla yürürlüğe konulur. Konsolide bazda risklilik düzeyinin izlenmesi amacıyla Bankanın belirlediği dönemlerde, risklilik düzeyi Banka Risk Komitesine raporlanır. Banka Risk Komitesi, raporlanan risklilik düzeyini değerlendirir ve sonuçlarını Banka Yönetim Kuruluna raporlar.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.2. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) ⁽¹⁾	277.279.825	244.046.944	22.182.386
Standart yaklaşım	277.279.825	244.046.944	22.182.386
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	4.687.624	1.702.804	375.010
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.687.624	1.702.804	375.010
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar- içerik yöntemi ⁽²⁾	360.177		28.814
KYK'ya yapılan yatırımlar- izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	7.037		563
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	9.051.900	9.282.275	724.152
Standart yaklaşım	9.051.900	9.282.275	724.152
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	21.266.313	19.117.210	1.701.305
Temel gösterge yaklaşımı	21.266.313	19.117.210	1.701.305
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.815.670	1.795.253	145.254
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	314.468.546	275.944.486	25.157.484

⁽¹⁾ KYK'ya yapılan yatırımları, takas riskini ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarları içermemektedir.

⁽²⁾ KYK'da sermaye yükümlülüğünün hesaplanmasında dikkate alınan içerik yöntemi Mart 2016 döneminde yürürlüğe giren düzenleme kapsamında kullanılmıştır. Bu kapsamda 31.12.2015 dönemi için ilgili kalemlerde bilgiye yer verilmemiştir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

b.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme:

	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar ⁽¹⁾	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar ⁽²⁾	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları ⁽³⁾			
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi ⁽³⁾
Varlıklar						
Nakit Değerler ve TCMB	33.706.541	33.233.131	33.233.131			
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	2.470.153	3.435.744		2.341.766		1.093.978
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.034.840	1.093.978				1.093.978
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.435.313	2.341.766		2.341.766		
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	8.807.651	9.724.631	9.710.217	14.414		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	50.836.255	51.770.372	51.647.083			123.289
Krediler, Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları	203.288.191	232.075.583	232.075.583			
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	4.740.219	6.757.758	6.757.758			
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	674.401	6.010.149	6.010.149			
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	126.227	272		272		
Maddi Duran Varlıklar	13.958.553	5.861.299	5.861.299			
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	699.853	579.483	579.483			
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	3.559.000	3.373.451	3.373.451			
Vergi Varlığı	1.153.020	637.605	637.605			
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	72.387	106.814	106.814			
Diğer Aktifler	15.303.337	20.253.972	19.541.538			712.434
Toplam Varlıklar	339.395.788	373.820.264	317.887.028	2.356.452		1.217.267
Yükümlülükler						
Mevduat	161.482.359	179.159.438				
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.562.745	1.305.085				
Alınan Krediler	48.443.982	52.166.079		4.711.448		
Para Piyasalarından Borçlar	23.257.763	24.974.003		18.013.300		
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	25.577.397	28.660.681				
Diğer Yükümlülükler	14.118.948	25.409.461				
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	9.467	51.433				
Karşılıklar	11.946.676	14.918.935				
Vergi Borcu	1.031.451	518.271				
Sermaye Benzeri Krediler	4.149.833	4.930.016				
Özkaynaklar	47.815.167	41.726.862				
Toplam Yükümlülükler	339.395.788	373.820.264		22.724.748		

⁽¹⁾ "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2016 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2016 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

⁽²⁾ 31.12.2016 tarihli finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

⁽³⁾ Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi ⁽³⁾
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	373.820.264	369.534.112		2.341.766	1.217.267
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları				-22.724.748	
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	373.820.264	369.534.112		25.066.514	1.217.267
4 Bilanço dışı tutarlar	224.924.077	46.011.786		3.505.926	
5 Repo ve benzeri işlemler ⁽¹⁾				3.709.440	
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 ⁽²⁾		-9.497.210		-69.654	
11 Risk tutarları		406.048.688		7.145.712	1.217.267

⁽¹⁾ Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

⁽²⁾ Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

⁽³⁾ Piyasa riski kapsamındaki spesifik riske konu kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarlarını içermektedir.

Yasal konsolidasyon ile muhasebesel konsolidasyon sonucu düzenlenen finansal tablolar arasındaki farklar temelde konsolidasyona dahil edilen şirket kapsamının farklı olmasından kaynaklanmaktadır. Yasal konsolidasyon "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 1. fıkrası uyarınca Banka'nın yalnızca kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarının kapsama alındığı, muhasebesel konsolidasyon ise aynı Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın Banka'nın tüm ortaklıklarının kapsama dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değer 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, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerlendirme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerlendirme hizmeti de temin edilebilmektedir.

Bağımsız fiyat doğrulama süreci kapsamında değerleme kullanılan piyasa fiyatları, verileri ve/veya model girdilerinin doğruluğu düzenli olarak kontrole tabi tutulmakta, ayrıca belirli aralıklarla 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

	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlendirilmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmemiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	5.273.481	224.036.283	4.014.102	225.295.662
Borçlanma araçları		56.335.866		56.335.866
Bilanço dışı alacaklar	298.489	119.023.068	120.894	119.200.663
Toplam	5.571.970	399.395.217	4.134.996	400.832.191

c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (1)

Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	3.920.231
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	3.378.959
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-113.641
Aktiften silinen tutarlar	-408.410
Diğer değişimler	-1.503.658
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	5.273.481

⁽¹⁾ "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri tabloya dahil edilmemiştir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 kullanılan kredinin, müşterinin ödeme performansını iyileştirmek amacıyla veya müşterinin talebi doğrultusunda, sözleşme koşullarında değişiklik yapılmak suretiyle mevcut kredilerin 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, sektörlerle ve kalan vadelerine göre kırımlarına Dördüncü Bölüm II no.lu "Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar" altındaki dipnotlarda yer verilmiştir.

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2016 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 408.410 TL'dir.

Cari Dönem	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	5.029.492	3.809.378
Avrupa Birliği Ülkeleri	126.691	91.855
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	917	831
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5	3
ABD, Kanada	574	379
Diğer Ülkeler	115.802	111.656
Toplam	5.273.481	4.014.102

⁽¹⁾ 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 Resmî Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Kredi Riski Azaltımı Tekniklerine İlişkin Tebliğ çerçevesinde uygun olarak değerlendirilen finansal teminatları dikkate almaktadır. Banka'nın sermaye yeterliliği hesaplamasında kullandığı temel finansal teminatlar TP ve YP mevduat rehinleridir.

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

c.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	220.561.426	4.734.236	3.642.314			
Borçlanma araçları	56.335.866					
Toplam	276.897.292	4.734.236	3.642.314			
Temerrüde düşmüş	1.259.379					

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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı ⁽¹⁾		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 İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	88.539.234	214.285	88.629.070	103.666	21.685.245	%24,44
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	48.625	15.649	48.624	3.196	26.164	%50,49
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	255.529	153.007	255.859	40.771	296.630	%100,00
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		9.812		4.906		
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	15.196.982	12.152.324	20.744.369	3.357.834	9.682.726	%40,17
Kurumsal Alacaklar	140.691.086	85.611.076	138.935.425	33.558.720	170.600.013	%98,90
Perakende Alacaklar	61.583.777	27.661.357	61.255.297	1.627.557	38.642.576	%61,45
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	16.616.477	432.538	16.616.477	173.269	5.876.411	%35,00
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	22.482.802	1.835.631	22.432.843	1.148.616	16.011.462	%67,90
Tahsil Gecikmiş Alacaklar	1.259.379		1.259.379		972.080	%77,19
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	1.546	540.694	1.548	136.015	158.614	%115,30
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	360.177		360.177		360.177	%100,00
Hisse Senedi Yatırımları	6.185.453		6.185.453		6.387.329	%103,26
Diğer Alacaklar	16.315.329		16.315.329		12.544.590	%76,89
Toplam	369.536.396	128.626.373	373.039.850	40.154.550	283.244.017	%68,55

⁽¹⁾ "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilen bilanço içi ve bilanço dışı işlemleri içermektedir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Risk Sınıfları	Risk Ağırlıkları										Toplam
	%0 ⁽¹⁾	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	48.654.052				38.561.930		925.070			591.684	88.732.736
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar					51.312		508				51.820
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar							296.630				296.630
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			8.319.673		15.527.658		254.691	181			24.102.203
Kurumsal Alacaklar			133.163		3.592.419		168.751.348	17.215			172.494.145
Perakende Alacaklar	11.359.421					51.523.433					62.882.854
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar				16.789.746							16.789.746
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar					15.139.996		8.441.463				23.581.459
Tahsili Gecikmiş Alacaklar ⁽²⁾					574.599		684.780				1.259.379
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar					27.593		40.275	69.695			137.563
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler											
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar											
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar							360.177				360.177
Hisse Senedi Yatırımları							6.050.869		134.584		6.185.453
Diğer Alacaklar	3.770.710		36				12.544.583				16.315.329
Toplam	63.789.089		8.452.872	16.789.746	73.475.507	51.523.433	198.350.394	87.091		726.268	413.194.400

⁽¹⁾ Grup şirketlerinden Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalılarına adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.⁽²⁾ "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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 değerlendirilme 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 değerlendirilmesi 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. Alım-satım ya da bankacılık hesapları kapsamında, Banka tarafından kredi türevleri ile alınan veya satılan herhangi bir koruma bulunmamaktadır.

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

	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	2.342.038	1.094.234	3.436.272	2.278.782
Kredi Riski Azaltımı için Kapsamlı Yöntem (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri İçin)			3.709.440	1.475.333
Toplam	2.342.038	1.094.234	7.145.712	3.754.115

d.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	3.436.272	899.276
KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Toplam Tutar	3.436.272	899.276

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

Risk Sınıfları	Risk Ağırlıkları							Toplam Kredi Riski
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	89.832					3		89.835
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar						634		634
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			1.713.459	3.832.730		1.200		5.547.389
Kurumsal Alacaklar				19.700		1.469.015		1.488.715
Perakende Alacaklar					19.137			19.137
Gayrimenkul İpoteğiyle 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								
Diğer Alacaklar								
Hisse Senedi Yatırımları								

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					15.482.924	
Nakit - Yabancı Para	69.654				6.738.456	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					534	
Kurumsal Tahvil/Bono					13.963	
Toplam	69.654				22.235.877	

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Bulunmamaktadır.

e. Menkul Kıymetleştirmeyle 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.

Ana Ortaklık Banka'nın 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 sisteminde denetlenmektedir.

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

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

Piyasa riskinin matrahını oluşturan Ana Ortaklık Banka'nın alım-satım portföyü; aktif olarak alım-satımına konu edilen bilanço içi finansal varlıklar, alım-satım hesabında izlenen kıymetlere koruma (hedge) sağlamak için elde tutulan türev işlemler ile döviz pozisyonundan oluşmaktadır. Grubun 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 kalan piyasa riski, faiz, kur ve hisse senedi pozisyon riski ayrımlarında günlük olarak ölçülmekte, 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 Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık Banka'nın portföy değeri üzerindeki olası etkileri belirlenerek ulaşılan sonuçlar Üst Düzey Yönetime raporlanmaktadır.

f.2. Standart yaklaşım

	RAT
Dolaysız (Peşin) Ürünler	8.955.913
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	1.445.063
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	1.141.513
Kur Riski	5.765.100
Emtia Riski	604.237
Opsiyonlar	95.987
Basitleştirilmiş Yaklaşım	
Delta-Plus Metodu	95.987
Senaryo Yaklaşımı	
Menkul Kıymetleştirme	
Toplam	9.051.900

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2016 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 21.266.313 TL seviyesinde olup, hesaplama ile ilgili bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

	ZÖD Tutar	İÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	10.309.342	11.384.289	12.332.469	3	15	1.701.305
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						21.266.313

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 çevirmeleri 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 mevduatlarla ilişkin olarak davranışsal vade modellemesi yapılmaktadır. Çekirdek mevduat analizi olarak tanımlanan bahse konu çalışmalarda, tarihsel verilerden yola çıkılarak vadesiz mevduatların ne tutardaki bölümünün hangi vadede banka bünyesinde kalacağına yönelik hesaplamalar yapılmakta, bu analizler bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin sayısallaştırılmasında yasal hükümlere aykırılık teşkil etmeyecek şekilde girdi olarak kullanılmaktadır.

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

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal, ticari, bireysel ve özel bankacılık ile hazine/yatırım bankacılığı başlıkları altında gruplandırılmıştır. Ticari ve kurumsal faaliyetler Ana Ortaklık Banka ile finansal kuruluşlarının her birinin kendi ölçütlerine göre ayrıştırılırken, diğer faaliyetlerin tasnifinde Grup bazında aynı yöntemler izlenmiştir.

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

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

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

Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağıli ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım bankacılığı kapsamında değerlendirilmiştir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine/ Yatırım	Dağıtıl- mayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							25.061.299
Kredilerden Alınan Faizler	4.969.410	8.919.503	5.082.432	17.529		98.060	19.086.934
Bankalardan Alınan Faizler					522.260		522.260
Para Piyasası İşml. Alınan Faizler					164.069		164.069
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					4.588.942		4.588.942
Finansal Kiralama Gelirleri	119.845	163.730					283.575
Diğer Faiz Gelirleri	112.504	48.120			223.193	31.702	415.519
Faiz Giderleri							12.639.534
Mevduata Verilen Faizler	1.087.076	1.326.660	3.380.580	1.064.572		539.994	7.398.882
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	348.658				901.532		1.250.190
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					2.098.326		2.098.326
İhraç Edilen Menkul Değer. Ver. Faizler					1.860.738		1.860.738
Diğer Faiz Giderleri						31.398	31.398
Net Faiz Geliri							12.421.765
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							2.148.533
Alınan Ücret ve Komisyonlar	352.489	1.811.325	1.050.115	10.905	149.106	86.317	3.460.257
Verilen Ücret ve Komisyonlar	400.389	334.000	498		71.875	504.962	1.311.724
Temettü Gelirleri						318.223	318.223
Ticari Kâr/Zarar (Net)						-417.002	-417.002
Diğer Gelirler	2.981.765	2.626.421	221.180	5	448.188	449.020	6.726.579
Kredi ve Diğer Alac. Değer Düşüş Karş.	222.203	1.210.647	600.231	23	151.193	651.198	2.835.495
Diğer Giderler	1.773.391	3.251.400	1.742.426	10.083	302.050	4.250.941	11.330.291
Vergi Öncesi Kâr							7.032.312
Vergi Karşılığı							1.349.454
Net Dönem Kârı							5.682.858
Grubun Kârı/Zararı							4.998.956
Azınlık Payları Kârı/Zararı							683.902
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerç. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					3.435.744		3.435.744
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					9.257.793		9.257.793
Para Piyasalarından Alacaklar					466.838		466.838
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					51.770.372		51.770.372
Krediler	88.903.218	88.600.090	45.588.264	186.679	53.309	1.964.102	225.295.662
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					6.757.758		6.757.758
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)					6.010.149		6.010.149
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	2.121.064	1.673.300			7.878		3.802.242
Diğer	2.604.145	646.225			3.373.451	60.399.885	67.023.706
							373.820.264
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	25.177.912	38.086.855	86.305.569	17.918.532		11.670.570	179.159.438
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					1.305.085		1.305.085
Alınan Krediler	18.953.093				33.212.986		52.166.079
Para Piyasasına Borçlar					24.974.003		24.974.003
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾					33.590.697		33.590.697
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	41.396				716.858	25.220.911	25.979.165
Karşılıklar						14.918.935	14.918.935
Özkaynaklar						41.726.862	41.726.862
							373.820.264

⁽¹⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan 4.930.016 TL tutarındaki ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.⁽²⁾ Müstakriz fonlar dahil bakiyelerdir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kurumsal	Ticari	Bireysel	Özel	Hazine/ Yatırım	Dağıtıl- mayan	Toplam
FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ							
Faiz Gelirleri							21.406.966
Kredilerden Alınan Faizler	4.112.943	7.561.576	4.663.280	17.330		133.846	16.488.975
Bankalardan Alınan Faizler					258.602		258.602
Para Piyasası İşml. Alınan Faizler					96.233		96.233
Menkul Değerlerden Alınan Faizler					4.082.312		4.082.312
Finansal Kiralama Gelirleri	148.463	114.335					262.798
Diğer Faiz Gelirleri	88.598	36.258			65.919	27.271	218.046
Faiz Giderleri							11.211.101
Mevduata Verilen Faizler	721.546	1.077.368	2.853.037	987.963		642.055	6.281.969
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	396.817				754.852		1.151.669
Para Piyasası İşlemlerine Ver. Faizler					2.151.312		2.151.312
İhraç Edilen Menkul Değer. Ver. Faizler					1.589.475		1.589.475
Diğer Faiz Giderleri						36.676	36.676
Net Faiz Geliri							10.195.865
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri							1.807.881
Alınan Ücret ve Komisyonlar	298.665	1.419.706	942.690	10.606	103.470	106.580	2.881.717
Verilen Ücret ve Komisyonlar	363.326	262.296	455		31.674	416.085	1.073.836
Temettü Gelirleri					256.696		256.696
Ticari Kâr/Zarar (Net)					-325.160		-325.160
Diğer Gelirler	2.494.606	2.182.391	167.071	168	287.560	752.836	5.884.632
Kredi ve Diğer Alac. Değer Düşüş Karş.	154.475	766.285	530.867	5	2.308	835.782	2.289.722
Diğer Giderler	1.970.847	2.967.602	1.565.086	9.639	407.192	4.019.927	10.940.293
Vergi Öncesi Kâr							4.589.899
Vergi Karşılığı							850.228
Net Dönem Kârı							3.739.671
Grupun Kârı/Zararı							3.330.740
Azınlık Payları Kârı/Zararı							408.931
BÖLÜM VARLIKLARI							
Gerç. Uyg. Değ. Farkı K/Z Yans. Fin. Var.					2.503.449		2.503.449
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar					6.376.094		6.376.094
Para Piyasalarından Alacaklar					1.308.203		1.308.203
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar					47.009.342		47.009.342
Krediler	70.202.064	79.057.988	41.347.465	196.007	282.922	2.851.381	193.937.827
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar					4.497.417		4.497.417
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar					4.948.894		4.948.894
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1.909.420	1.287.115			2.776		3.199.311
Diğer	1.840.972	405.935			2.962.675	56.508.853	61.718.435
							325.498.972
BÖLÜM YÜKÜMLÜLÜKLERİ							
Mevduat	20.816.727	32.497.741	71.351.942	16.194.848		13.340.032	154.201.290
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar					1.206.148		1.206.148
Alınan Krediler	17.205.871				28.408.499		45.614.370
Para Piyasasına Borçlar					24.624.433		24.624.433
İhraç Edilen Menkul Değerler ⁽¹⁾					28.126.691		28.126.691
Diğer Yükümlülükler ⁽²⁾	49.854				618.091	20.812.275	21.480.220
Karşılıklar						13.562.294	13.562.294
Özkaynaklar						36.683.526	36.683.526
							325.498.972

⁽¹⁾ Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan 4.047.133 TL tutarındaki ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

⁽²⁾ Müstakriz fonlar dahil bakiyelerdir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.988.325	1.422.102	1.875.394	792.774
TCMB	4.289.133	25.173.045	1.453.639	28.165.580
Diğer		360.526		202.589
Toplam	6.277.458	26.955.673	3.329.033	29.160.943

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.289.133	4.292.054	1.453.639	3.538.655
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		1.416.815		
Diğer ⁽¹⁾		19.464.176		24.626.925
Toplam	4.289.133	25.173.045	1.453.639	28.165.580

⁽¹⁾ TCMB nezdinde bloke 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 yükümlülükler için %4-%10,5 aralığında, YP mevduat için %8,5-%12,5 ve YP diğer yükümlülükler için ise %4,5-%24,5 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimlerde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

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

31.12.2016 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 55.457 TL'dir (31.12.2015: 67.766 TL).

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

31.12.2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 334.522 TL'dir (31.12.2015: 364.261 TL).

b.3. Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	2.584	174.573	27.489	49.423
Swap İşlemleri	35.455	1.985.417	120.036	1.120.515
Futures İşlemleri	4	72	36	
Opsiyonlar	1.987	141.674	1.708	97.169
Diğer			13	35.610
Toplam	40.030	2.301.736	149.282	1.302.717

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c. Bankalara ilişkin bilgiler:

c.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	2.641.914	3.754.532	1.574.532	2.951.273
Yurt dışı	138.043	2.723.304	83.847	1.766.442
Yurt dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	2.779.957	6.477.836	1.658.379	4.717.715

c.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	1.551.147	737.571		
ABD, Kanada	178.056	190.332		
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	165.897	236.209		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		1.506		
Diğer	603.123	483.876	363.124	200.795
Toplam	2.498.223	1.649.494	363.124	200.795

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

ç. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

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

31.12.2016 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 11.346.811 TL'dir (31.12.2015: 10.917.233 TL).

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

31.12.2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 16.931.316 TL'dir (31.12.2015: 21.594.391 TL).

ç.3. Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	52.706.432	47.191.240
Borsada İşlem Gören	39.816.939	33.893.694
Borsada İşlem Görmeyen ⁽¹⁾	12.889.493	13.297.546
Hisse Senetleri	182.894	361.877
Borsada İşlem Gören	15.234	33.272
Borsada İşlem Görmeyen	167.660	328.605
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.553.076	983.643
Diğer	434.122	439.868
Toplam	51.770.372	47.009.342

⁽¹⁾ Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

d.1. Grubun ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	234.856	292	248.137	250
Toplam	234.856	292	248.137	250

d.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	217.519.786	5.015.202	906.574	6.516.497	1.728.940	56.952
İşletme Kredileri	112.114.262	2.439.890		3.597.987	888.253 ⁽¹⁾	29.863
İhracat Kredileri	10.328.429	126.304		251.283	84.367	
İthalat Kredileri						
Mali Kesime Verilen Krediler	5.580.284			13.580		
Tüketici Kredileri	38.801.758	2.086.158	890.905	1.405.961	161.713	24.160
Kredi Kartları	12.235.123			657.160	407.654	
Diğer	38.459.930	362.850	15.669	590.526	186.953 ⁽¹⁾	2.929
İhtisas Kredileri						
Diğer Alacaklar						
Toplam	217.519.786	5.015.202	906.574	6.516.497	1.728.940	56.952

⁽¹⁾ 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullanılmayıp Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

31.12.2016 itibarıyla Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar altında izlenen bir adet firmaya kullanılan toplam 2.076.844 TL'lik kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak ilgili kreditorler 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 ⁽¹⁾
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4.757.121	1.138.128
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	254.564	590.510
5 Üzeri Uzatılanlar	3.517	302

⁽¹⁾ 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullanılarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar ⁽¹⁾
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	723.569	74.139
6 Ay-12 Ay	371.900	109.001
1-2 Yıl	1.159.208	278.953
2-5 Yıl	1.909.276	944.434
5 Yıl ve Üzeri	851.249	322.413

⁽¹⁾ 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullanılarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

d.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	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	47.661.661	1.468.229	1.010.397	548.366
İhtisas Dışı Krediler	47.661.661	1.468.229	1.010.397	548.366
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	169.858.125	4.453.547	5.506.100	1.237.526
İhtisas Dışı Krediler	169.858.125	4.453.547	5.506.100	1.237.526 ⁽¹⁾
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				

⁽¹⁾ 34.305 TL'lik kısmı denizcilik sektörüne, 19.140 TL'lik kısmı turizm sektörüne, 42.556 TL'lik kısmı ise enerji sektörüne kullanılarak Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'in geçici 6., 9. ve 10. maddeleri çerçevesinde sözleşme koşullarında değişiklik yapılan kredilerden oluşmaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	715.765	38.186.617	257.346	39.159.728
Konut Kredisi	28.902	17.546.422	97.946	17.673.270
Taşıt Kredisi	11.294	678.962	5.339	695.595
İhtiyaç Kredisi	675.569	19.961.233	154.061	20.790.863
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		6.143	13.720	19.863
Konut Kredisi		6.143	13.720	19.863
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	1.702	225.823	806	228.331
Konut Kredisi		4.706	15	4.721
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	1.702	221.117	791	223.610
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	10.035.113	489.048	39.444	10.563.605
Taksitli	4.080.110	489.048		4.569.158
Taksitsiz	5.955.003		39.444	5.994.447
Bireysel Kredi Kartları-YP	5.317			5.317
Taksitli				
Taksitsiz	5.317			5.317
Personel Kredileri-TP	13.193	97.054	903	111.150
Konut Kredisi		3.729	68	3.797
Taşıt Kredisi	39	1.079	7	1.125
İhtiyaç Kredisi	13.154	92.246	828	106.228
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	1.422	5.777	16	7.215
Konut Kredisi		189		189
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	1.422	5.588	16	7.026
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	108.131	579	407	109.117
Taksitli	41.374	579		41.953
Taksitsiz	66.757		407	67.164
Personel Kredi Kartları-YP	108			108
Taksitli				
Taksitsiz	108			108
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	595.147		9.019	604.166
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	77.266			77.266
Toplam	11.553.164	39.011.041	321.661	50.885.866

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.705.699	28.893.465	317.808	30.916.972
İşyeri Kredileri	5.227	1.387.261	10.314	1.402.802
Taahhüt Kredileri	75.178	3.121.238	23.720	3.220.136
İhtiyaç Kredileri	1.625.294	24.384.966	283.774	26.294.034
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	113.713	2.261.746	566.210	2.941.669
İşyeri Kredileri		75.668	32.327	107.995
Taahhüt Kredileri	8.278	342.799	73.614	424.691
İhtiyaç Kredileri	105.435	1.843.279	460.269	2.408.983
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	17.779	2.462.542	11.454	2.491.775
İşyeri Kredileri				
Taahhüt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	42	2.257.843	8.033	2.265.918
Diğer	17.737	204.699	3.421	225.857
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2.192.841	1.083	20.212	2.214.136
Taksitli	686.179	1.083		687.262
Taksitsiz	1.506.662		20.212	1.526.874
Kurumsal Kredi Kartları-YP				
Taksitli				
Taksitsiz				
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.192.251		64.643	1.256.894
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	2.834			2.834
Toplam	5.225.117	33.618.836	980.327	39.824.280

d.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	1.962.199	1.823.235
Özel	223.333.463	192.114.592
Toplam	225.295.662	193.937.827

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	219.220.355	189.894.242
Yurt Dışı Krediler	6.075.307	4.043.585
Toplam	225.295.662	193.937.827

d.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	25.018	24.367
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	25.018	24.367

d.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	144.220	116.801
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	603.320	465.980
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.266.562	2.309.082
Toplam	4.014.102	2.891.863

d.10. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

d.10.1. Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	49.185	77.705	100.524
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	49.185	77.705	100.524
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	42.762	59.132	71.274
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	42.762	59.132	71.274

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

d.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	569.563	924.153	2.426.515
Kurumsal ve Ticari Krediler	325.626	532.615	1.622.136
Bireysel Krediler	153.719	236.783	403.366
Kredi Kartları	90.218	154.755	338.221
Diğer			62.792
Dönem İçinde İntikal (+)	3.209.926	64.229	104.804
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.044.169	49.276	82.275
Bireysel Krediler	716.467	6.164	3.843
Kredi Kartları	449.287	8.789	1.584
Diğer	3		17.102
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		2.376.818	1.862.004
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.451.577	1.147.551
Bireysel Krediler		572.801	437.660
Kredi Kartları		352.440	276.793
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.446.201	1.792.621	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.520.960	1.078.168	
Bireysel Krediler	572.801	437.660	
Kredi Kartları	352.440	276.793	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	624.322	385.912	638.787
Kurumsal ve Ticari Krediler	356.746	173.993	363.470
Bireysel Krediler	157.682	129.484	178.204
Kredi Kartları	109.891	82.435	93.075
Diğer	3		4.038
Aktiften Silinen (-)		8	408.402
Kurumsal ve Ticari Krediler			180.084
Bireysel Krediler		7	95.614
Kredi Kartları		1	132.689
Diğer			15
Kur Değişimi Etkisi	3.392	346	27.984
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.244	242	25.440
Bireysel Krediler	148	104	2.544
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	712.358	1.187.005	3.374.118
Kurumsal ve Ticari Krediler	495.333	781.549	2.333.848
Bireysel Krediler	139.851	248.701	573.595
Kredi Kartları	77.174	156.755	390.834
Diğer			75.841
Özel Karşılık (-)	144.220	603.320	3.266.562
Kurumsal ve Ticari Krediler	100.305	399.843	2.237.562
Bireysel Krediler	28.421	124.956	562.325
Kredi Kartları	15.494	78.521	390.834
Diğer			75.841
Bilançodaki Net Bakiyesi	568.138	583.685	107.556

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

d.10.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	146.324	119.669	753.304
Özel Karşılık (-)	29.458	68.056	753.304
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽¹⁾	116.866	51.613	
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	36.505	164.767	504.720
Özel Karşılık (-)	7.783	83.119	504.720
Bilançodaki Net Bakiyesi ⁽¹⁾	28.722	81.648	

⁽¹⁾ Yabancı para olarak kullanılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

d.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	568.138	583.685	107.556
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	712.358	1.187.005	3.298.277
Özel Karşılık Tutarı (-)	144.220	603.320	3.190.721
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	568.138	583.685	107.556
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			75.841
Özel Karşılık Tutarı (-)			75.841
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			
Önceki Dönem (Net)	452.762	458.173	117.433
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	569.563	924.153	2.363.723
Özel Karşılık Tutarı (-)	116.801	465.980	2.246.290
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	452.762	458.173	117.433
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			62.792
Özel Karşılık Tutarı (-)			62.792
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

d.11. 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.

d.12. Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

e. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

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

31.12.2016 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.244.279 TL'dir (31.12.2015: 161.812 TL).

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

31.12.2016 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 2.648.228 TL'dir (31.12.2015: 2.723.082 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	6.448.990	4.310.652
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	6.448.990	4.310.652

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	6.757.758	4.497.417
Borsada İşlem Görenler	6.263.602	4.016.375
Borsada İşlem Görmeyenler ⁽¹⁾	494.156	481.042
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	6.757.758	4.497.417

⁽¹⁾ Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e.5. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4.497.417	1.391.860
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	37.453	6.736
Yıl İçindeki Alımlar ⁽¹⁾	2.927.053	4.564.273
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-858.288	-1.545.224
Değer Azalış Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	154.123	79.772
Dönem Sonu Toplamı	6.757.758	4.497.417

⁽¹⁾ Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan 1.342.813 TL nominal değerli devlet borçlanma senetleri Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflanmıştır. (31.12.2015: 3.328.506 TL)

f. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda muhasebeleştirilmektedir.

f.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

f.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki iştirake ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
5.098.787	654.089	25.616	205.861	194	63.229	72.493	

⁽¹⁾ Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Raporf.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	124.575	124.575
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı		
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	124.575	124.575
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

⁽¹⁾ Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

f.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	124.575	124.575
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	124.575	124.575

⁽¹⁾ Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

f.5. Borsaya kote konsolide edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

f.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

f.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

f.8. İştiraklere ilişkin diğer hususlar: Bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır.

g.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Sigorta/Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.451.589	3.161.346	3.045.934	802.166	574.429
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	102.326	284	124.225	2.031	48.288
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.349.263	3.161.062	2.921.709	800.135	526.141
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	40.432	189	380	1.036	22.838
Ana Sermaye Toplamı	3.308.831	3.160.873	2.921.329	799.099	503.303
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye			178.463		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı			178.463		
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	3.308.831	3.160.873	3.099.792	799.099	503.303
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)			369		
ÖZKAYNAK	3.308.831	3.160.873	3.099.423	799.099	503.303

g.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

g.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%) ⁽¹⁾	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1- Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	43,92	56,08
2- Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	73,44	26,56
3- Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65,77	34,23
4- Is Investments Gulf Ltd.	Dubai/BAE	69,34	30,66
5- İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,39	56,61
6- İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,32	56,68
7- İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	52,46	47,54
8- İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	34,37	65,63
9- İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,49	32,51
10- İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	69,34	30,66
11- İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25,91	74,09
12- İşbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
13- JSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
14- JSC Isbank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	0,00
15- Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	69,34	30,66
16- Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	76,64	23,36
17- TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	31,50	68,50
18- Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,67	56,33
19- Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	42,39	57,61

⁽¹⁾ Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri ⁽¹⁾	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	5.720.082	969.089	158.026	284.900	31.321	102.119	74.983	961.000	
2-	14.397.472	866.644	193.881	195.546	32.930	191.257	145.883	2.177.520	
3-	173.967	16.174	13.061	23.037		-23.348	15.314		
4-	80	80				-475	-1.220		
5-	3.025.425	128.822	1.439	161.084	1.355	32.939	24.167		
6-	7.479.986	830.203	20.918	453.579	2.611	110.827	87.264	668.137	
7-	4.887.020	3.161.346	3.743.702	8.938	877	420.511	555.933	1.326.000	
8-	258.805	256.161	86	11.199	3.635	1.060	773	111.904	
9-	97.092	92.759	1.566	7.650	4.224	16.446	13.079		
10-	6.517.901	880.326	103.294	401.154	68.699	33.724	22.408	448.010	
11-	235.275	234.634	52	22.328	3.096	19.193	5.912	155.300	
12-	5.163.780	458.899	74.256	115.470	8.551	-35.470	10.206		
13-	791.479	226.915	58.297	41.385	2.148	-11.539	-26.582		
14-	365.266	41.154	3.364	19.051		850	462		
15-	84.918	11.655	2.404	11.510		-3.077	-4.112		
16-	2.822.480	1.335.907	490.521	114.015	28.834	129.243	130.243		
17-	437.654	192.900	417.323	480		-26.645	9.036	98.100	
18-	24.875.486	3.143.053	465.749	1.409.679	18.611	435.913	410.590	2.898.700	
19-	819.877	71.866	3.321	32.812	2.034	-6.129	-1.951		

⁽¹⁾ Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Raporg.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	4.601.559	4.122.155
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar ⁽²⁾	197.332	322.050
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kâr		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı ⁽³⁾	-194.213	157.354
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	4.604.678	4.601.559
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

⁽¹⁾ Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

⁽²⁾ Tabloya konu ortaklıkların kâr kaynaklı sermaye artırımlarına ilişkin edinimleri içermektedir. Önceki dönem bakiyesinin 103.450 TL'lik kısmı JSC İşbank'ın gerçekleştirdiği nakit sermaye artırımına iştirak edilmesinden, 36.777 TL'lik kısmı ise JSC İşbank Georgia'nın kuruluş sermayesine iştirak edilmesinden kaynaklanmaktadır.

⁽³⁾ Borsaya kote ortaklıkların borsa değerlerinde meydana gelen artış ve azalışları göstermektedir.

g.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar ⁽¹⁾:

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

⁽¹⁾ Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

g.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar ⁽¹⁾:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt içi Borsalara Kote Edilenler	3.564.407	3.561.289
Yurt dışı Borsalara Kote Edilenler		

⁽¹⁾ Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

g.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

g.8. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

g.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. tarafından dolaylı paya sahip olduğu TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.'nin sermayesi 20.07.2016 tescil tarihi ile 1.000 TL daha artırılmak suretiyle 1.240 TL'ye çıkarılmış ve TSKB şirkette %80,65 paya sahip olmuştur.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., bağlı ortaklığı Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.'nin 22.12.2016 tarihli diğer ortakların rüçhan hakkı kısıtlanarak gerçekleştirilen bedelli sermaye artırımına iştirak etmiş olup, 10.000 TL tutarındaki işlem sonrasında şirketteki payı %83,57 seviyesine yükselmiştir.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ile TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. arasında gelirlerin artırılması ve portföyün çeşitlendirilmesi kapsamındaki yatırım stratejisi doğrultusunda ve birleşme sonucu yaratılacak sinerji dikkate alınarak, ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde birleşme görüşmelerine başlanmıştır.

ğ. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

ğ.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Banka'nın Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Anavarza Otelcilik A.Ş.		%50	2.761	169	275	10.878	11.426
Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı		%50	1.851	12.389		1354	3.774
Kanyon Yön. İşl. ve Paz. Ltd. Şti.		%50	10.425	2.122	1.454	42.533	41.184

ğ.2. Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamakta olup, konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

h. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	2.472.802	2.168.581	1.347.009	1.130.367
1- 4 Yıl Arası	944.026	829.443	2.053.299	1.814.162
4 Yıdan Fazla	915.672	796.340	279.698	252.006
Toplam	4.332.500	3.794.364	3.680.006	3.196.535

h.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	4.332.500	3.680.006
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	538.136	483.471
Net Finansal Kiralama Yatırımı	3.794.364	3.196.535

h.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.12.2016 itibarıyla toplam tutarı 7.878 TL'dir (31.12.2015: 2.776 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

i.1. Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		272		4.093
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		272		4.093

Riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	7.747.800	272	51.433	4.689.900	4.093	5.799
YP	7.747.800	272	51.433	4.689.900	4.093	5.799
TL						

i.2. Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı ⁽¹⁾	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	44.374	49.238		-4.864
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	3.880	4.378		-498

⁽¹⁾ Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki Dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı ⁽¹⁾	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri ⁽¹⁾		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	3.814		5.980	-2.166
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	376		1.461	-1.085

⁽¹⁾ Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapori. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler ⁽¹⁾:

Cari Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	4.922.091	220.158	21.563	2.297.582	7.461.394
Birikmiş Amortisman	-12.511		-14.243	-1.565.978	-1.592.732
Net Defter Değeri	4.909.580	220.158	7.320	731.604	5.868.662
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.909.580	220.158	7.320	731.604	5.868.662
Dönem İçi Değişimler (Net) ⁽²⁾	-49.578	96.961	1.614	184.560	233.557
Amortisman Bedeli	-34.895		-2.492	-223.105	-260.492
Değer Azalış Karşılığı ⁽³⁾	-5.038				-5.038
Kur Farkları (Net) ⁽²⁾	10.313		863	13.434	24.610
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi					
Dönem Sonu Maliyet	4.875.297	317.119	22.204	2.461.993	7.676.613
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-44.915		-14.899	-1.755.500	-1.815.314
Dönem Sonu Net Defter Değeri	4.830.382	317.119	7.305	706.493	5.861.299

⁽¹⁾ Grubun finansal kiralama yoluyla edinilmiş maddi duran varlıklarının defter değeri 8 TL olup, dönem içinde giriş yoktur. Dönem içinde alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıkların defter değeri 171.221 TL'dir.

⁽²⁾ Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

⁽³⁾ Elden çıkarılan ve/veya ekspertizleri yenilenen gayrimenkullere ilişkin çözülün değer azalış karşılıklarıdır.

j. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi hakkındaki açıklamalara Üçüncü Bölüm'de "XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareketleri içeren tablo aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	470.787	345.523
Dönem İçi Değişimler (Net) ⁽¹⁾	339.982	337.733
Amortisman Bedeli	-276.658	-213.219
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları ⁽¹⁾	9.398	127
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi		623
Dönem Sonu Maliyet	1.602.889	1.249.013
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-1.059.380	-778.226
Dönem Sonu Net Defter Değeri	543.509	470.787

⁽¹⁾ Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

k. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2.962.675	2.698.312
Dönem İçi Değişimler (Net)	123.877	7.923
Değerleme Artışı/Azalışı	286.899	256.440
Dönem Sonu Değeri	3.373.451	2.962.675

l. Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2016 tarihi itibarıyla 591.684 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen 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
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	149.231	146.072
Karşılıklar ⁽¹⁾	-749.332	-734.587
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	4.018	3.393
Finansal Varlıkların Değerlemesi	30.456	4.635
Diğer	-26.057	-11.374
Ertelemiş Vergi Aktifi	-591.684	-591.861

⁽¹⁾ Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, sigorta teknik karşılıkları, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	585.962	620.660
Ertelenmiş Vergi Geliri/(Gideri) (Net)	-230.413	-321.727
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	209.401	287.753
Kur Farkı	3.741	-724
Ertelenmiş Vergi Aktifi ⁽¹⁾	568.691	585.962

⁽¹⁾ Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 591.684 TL ertelenmiş vergi aktifi, 22.993 TL ertelenmiş vergi pasifi, önceki dönemde 591.861 TL ertelenmiş vergi aktifi, 5.899 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.h.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	67.319	65.993
Dönem İçi Değişimler (Net)	35.702	2.007
Amortisman Bedeli	-1.606	-680
Kur Farkı	5.399	-1
Dönem Sonu Net Defter Değeri	106.814	67.319

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır. Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılmasa suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

n. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Cari Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12.432.724		2.618.575	44.429.588	2.038.437	483.525	444.337	5.976	62.453.162
Döviz Tevdiat Hesabı	18.371.953		9.455.568	36.662.554	3.477.634	3.192.586	11.676.499	830	82.837.624
Yurt içinde Yer. K.	15.547.579		8.273.465	31.475.713	2.554.946	1.092.325	2.785.494	778	61.730.300
Yurt dışında Yer. K.	2.824.374		1.182.103	5.186.841	922.688	2.100.261	8.891.005	52	21.107.324
Resmi Kur. Mevduatı	262.506		12.347	26.636	2.047	68	30		303.634
Tic. Kur. Mevduatı	7.958.931		4.203.421	7.697.082	362.602	162.582	55.186		20.439.804
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	2.730.701		1.379.341	1.597.352	95.308	686.700	561.465		7.050.867
TCMB	9								9
Yurt içi Bankalar	8.479		946.756	261.714			2.186		1.219.135
Yurt dışı Bankalar	2.049.362		432.585	1.335.638	95.308	686.700	559.279		5.158.872
Katılım Bankaları	672.851								672.851
Diğer									
Toplam	44.601.611		17.841.106	91.928.288	7.166.399	4.855.899	12.759.329	6.806	179.159.438

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Önceki Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	9.988.532		2.095.984	37.743.923	2.050.615	304.894	381.872	3.000	52.568.820
Döviz Tevdiat Hesabı	15.759.686		8.190.878	35.225.094	3.678.792	3.171.227	8.039.205	588	74.065.470
Yurt içinde Yer. K.	13.664.362		6.940.348	30.588.635	2.448.254	626.419	2.049.771	581	56.318.370
Yurt dışında Yer. K.	2.095.324		1.250.530	4.636.459	1.230.538	2.544.808	5.989.434	7	17.747.100
Resmi Kur. Mevduatı	536.863		10.475	19.631	2.379	210	32		569.590
Tic. Kur. Mevduatı	6.280.106		1.972.678	4.533.235	1.210.310	66.037	18.901		14.081.267
Diğ. Kur. Mevduatı	256.734		44.558	1.287.059	1.495.502	886	3.199		3.087.938
Kıymetli Maden DH	1.653.919					238.250	14.000		1.906.169
Bankalar Mevduatı	763.508		2.813.015	1.557.093	245.761	212.904	2.329.755		7.922.036
TCMB	16								16
Yurt içi Bankalar	3.275		2.186.759	336.808	2.055				2.528.897
Yurt dışı Bankalar	555.055		626.256	1.220.285	243.706	212.904	2.329.755		5.187.961
Katılım Bankaları	205.162								205.162
Diğer									
Toplam	35.239.348		15.127.588	80.366.035	8.683.359	3.994.408	10.786.964	3.588	154.201.290

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	32.081.971	28.089.774	29.729.980	23.980.079
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	15.020.817	14.553.082	36.013.657	31.251.723
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1.541.203	1.161.789	1.171.209	729.718
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	4.627.575	3.363.594	351.282	225.068
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar			36.739	136.293

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	722.901	702.026
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	14.922	11.586
26.09.2004 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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	126.719	82.245	20.878	86.817
Swap İşlemleri	481.028	418.495	409.662	566.393
Futures İşlemleri	9	301	46	133
Opsiyonlar	1.290	160.062	1.821	117.011
Diğer		34.936	1.799	1.588
Toplam	609.046	696.039	434.206	771.942

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		356.271		
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2.601.611	1.603.053	1.857.367	1.208.870
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.301.696	46.303.448	2.715.605	39.686.692
Toplam	3.903.307	48.262.772	4.572.972	40.895.562

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3.016.346	4.973.633	2.866.394	3.802.260
Orta ve Uzun Vadeli	886.961	43.289.139	1.706.578	37.093.302
Toplam	3.903.307	48.262.772	4.572.972	40.895.562

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
Mart 2016	24.314.800 USD + 79.530.000 EURO	1 yıl
Mayıs 2016	462.000.000 USD + 836.000.000 EURO	1 yıl
Temmuz 2016	12.500.000 USD + 237.500.000 EURO	1 yıl
Eylül 2016	302.000.000 USD + 661.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

Ana Ortaklık Banka, yurt dışında kurulu özel amaçlı kuruluş (SPV) olan; TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla USD, EURO ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmektedir.

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Özel Amaçlı Kuruluş (SPV)	Tutar	Nihai Vade	31.12.2016 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	60.000.000 EURO	7 yıl	24.000.000 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	225.000.000 USD	5 yıl	56.249.997 USD
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	96.875.000 EURO
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 USD	5 yıl	33.333.333 USD
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	185.000.000 EURO	5-12 yıl	135.000.000 EURO
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	250.000.000 USD	5-14 yıl	250.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	555.000.000 USD	5-15 yıl	555.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	221.200.000 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	240.000.000 USD

Diğer:

Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli finansman işlemi kapsamında 500 milyon USD kredi sağlamıştır.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	6.574.877	206.424	7.461.176	1.927.381
Tahvil	1.323.178	20.556.202	1.151.077	13.539.924
Toplam	7.898.055	20.762.626	8.612.253	15.467.305

d. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin %48'i mevduattan, %14'ü alınan kredilerden, %8'i ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden ve %5'i repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özelliklere haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finance ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Grubun kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		51.433		5.799
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		51.433		5.799

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3.286.093	3.015.392
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.672.241	2.548.121
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	258.420	181.112
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	213.336	168.605
Diğer	142.096	117.554

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 bir aylık maaş tutarıdır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 4.297,21 TL'yi (31.12.2016 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.12.2016 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 641.934 TL'dir (31.12.2015: 566.473 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplama yıllara göre değişen iskonto ve enflasyon oranları kullanılmış olup, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplama 31.12.2016 tarihi itibarıyla geçerli olan 4.297,21 TL (tam TL tutarıdır) 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	566.473	482.111
Cari Hizmet Maliyeti	46.821	40.153
Faiz Maliyeti	58.399	40.114
Ödenen Tazminatlar	-32.368	-29.878
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	3.331	5.083
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	-722	28.890
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	641.934	566.473

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 31.12.2016 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 56.837 TL'dir (31.12.2015: 49.176 TL).

ğ.3. Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kâr oluşmaktadır. 31.12.2016 tarihi itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 398 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda döviz endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ğ.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 120.894 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2015: 81.143 TL).

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.5.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:

Ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 800.000 TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2015 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlendirme sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 2.389.013 TL olarak belirlenmiş (31.12.2015: 2.175.902 TL) olup aynı tarih itibarıyla mali tabloda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2016 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlendirme sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 29.685 TL olarak belirlenmiştir (31.12.2015: 28.359 TL). Bu kapsamda cari dönemde önceki dönem toplam açık tutarı ile yeni belirlenen açık tutarı arasındaki 1.326 TL'lik fark üzerinden ilave karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2016 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- %9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2016 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-6.939.359	-6.252.749
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	3.151.378	2.799.494
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-3.787.981	-3.453.255
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-921.012	-773.842
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	1.790.556	1.590.621
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	869.544	816.779
Vakıf Varlığı	529.424	460.574
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-2.389.013	-2.175.902
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	418.632	357.448
Menkul Kıymetler	79.915	59.390
Diğer	30.877	43.736
Toplam	529.424	460.574

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

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

5.4. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Ana Ortaklık 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.

Banka'nın yanı sıra Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandık Vakıflarına sahip Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş. ve Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi nezdinde de yukarıda bahsedilen katılım payı yükümlülüklerine ilişkin olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişlerince 2007 - 2011 yıllarını kapsayan incelemeler yapılmış, düzenlenen inceleme raporları neticesinde söz konusu şirketlere toplam 33 Milyon (tam rakam) TL vergi cezası ihbarnamesi tebliğ edilmiştir. Şirketlerce konuya ilişkin değerlendirmelerde uygulamanın mevzuata uygun olduğu, Vergi İdaresi'nin cezalı tarhiyatının yasal dayanağının olmadığı sonucuna ulaşılmış ve söz konusu tarhiyatlara karşı muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. Açılan davaların bir kısmı için lehte, bir kısmı için aleyhte kararlar açıklanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararı çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka ve davalar taraf Grup şirketleri lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 217.265 TL tutarındaki karşılık önceki dönemde çözülmüştür. Hukuki süreç kapsamında 2012 - 2013 yıllarındaki 6 döneme ilişkin olarak toplam 17.470 TL tutarındaki davalar Grup aleyhine sonuçlanmış olup, aynı döneme ilişkin olarak belirtilenler dışında kalan davalar ile izleyen dönemlere yönelik hukuki süreçler devam etmektedir.

Bu süreçte Grup şirketleri Ana Ortaklık Banka ile birlikte hareket etmekte olup 2012 yılı ve sonrası dönemlere ilişkin hukuki süreç devam ettiğinden bu hususla ilgili olarak cari dönemde 44.153 TL (31.12.2015: 39.550 TL) tutarında karşılık gideri sonuç hesaplarına aktarılmıştır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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

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

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

ğ.5.6. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar ise, Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin işletme ve personel gideri 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 XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2016 tarihi itibarıyla, Grubun kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 88.519 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	88.519	359.959
Menkul Sermaye İradı Vergisi	153.220	141.073
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.896	3.697
BSMV	160.155	139.015
Kambiyo Muameleleri Vergisi	135	68
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14.805	12.634
Diğer	62.646	59.923
Toplam	483.376	716.369

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.066	1.646
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.536	2.057
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	2.766	2.414
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	5	2
İşsizlik Sigortası-Personel	1.517	1.343
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.006	2.662
Diğer	6	2
Toplam	11.902	10.126

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2016 itibarıyla 22.993 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	37.610	27.085
Karşılıklar	-19.374	-13.166
Finansal Varlıkların Değerlemesi	3.686	368
Diğer	1.071	-8.388
Ertelenmiş Vergi Pasifi	22.993	5.899

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

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

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

Söz konusu tahvillerin dönem sonu itibarıyla değeri toplam 4.930.016 TL'dir (31.12.2015: 4.047.133 TL).

j. Konsolide 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 kısım: 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: Bulunmamaktadır.

j.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirketler kendi paylarını iktisap etmemiştir.

j.7. Gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, 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)
- rüşhan 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 kâr 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 (İş Ortaklıklarından)	3.276.518		2.219.941	
Değerleme Farkı	3.276.518		2.219.941	
Kur Farkı				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-1.288.015	-572.956	-1.028.141	44.411
Değerleme Farkı	-1.615.920	-686.121	-1.285.837	65.595
Ertelenmiş Vergi Etkisi	326.080	113.165	256.652	-21.184
Kur Farkı	1.825		1.044	
Toplam	1.988.503	-572.956	1.191.800	44.411

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenmiş Sermaye	2.479.754	2.298.561
Hisse Senedi İhraç Primleri	5.405	5.405
Menkul Değerler Değerleme Farkları	242.885	245.383
MDV Yeniden Değerleme Farkları	314.839	327.990
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Bedelsiz Hisse Senetleri	1.179	1.179
Diğer Sermaye Yedekleri	-2.086	-1.389
Yasal Yedekler	279.369	248.676
Statü Yedekleri	53.344	49.792
Olağanüstü Yedekler	338.854	299.832
Diğer Kâr Yedekleri	-5.644	-3.834
Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	604.330	617.621
Dönem Net Kâr ve Zararı ⁽¹⁾	738.163	471.968
Dönem Sonu Bakiye	5.050.392	4.561.184

⁽¹⁾ Efektif ve direkt pay sahipliği oranları arasındaki fark cari dönemde 54.261 TL olarak gerçekleşmiştir (31.12.2015: 63.037 TL).

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 22.217.478 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 5.776.407 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.288.999 TL, satım taahhüdü ise 2.276.586 TL'dir.

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 120.894 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2015: 81.143 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	2.579.744	955.580
Akreditif Kredileri	12.983.418	10.906.494
Diğer Garantiler	1.405.754	1.208.583
Toplam	16.968.916	13.070.657

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.002.210	746.541
Kesin Teminat Mektupları	29.356.984	26.469.420
Avans Teminat Mektupları	8.772.471	5.925.994
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.179.139	3.458.505
Diğer Teminat Mektupları	6.667.914	3.241.148
Toplam	48.978.718	39.841.608

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7.683.932	4.249.448
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.485.650	885.136
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	5.198.282	3.364.312
Diğer Gayrinakdi Krediler	58.263.702	48.662.817
Toplam	65.947.634	52.912.265

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	94.526	0,42	27.667	0,06	126.846	0,61	13.730	0,04
Çiftçilik ve Hayvancılık	77.348	0,34	23.801	0,05	93.718	0,45	13.730	0,04
Ormançılık	13.089	0,06			30.373	0,15		
Balıkçılık	4.089	0,02	3.866	0,01	2.755	0,01		
Sanayi	6.313.385	27,97	20.965.957	48,34	6.092.427	29,22	16.955.569	52,88
Madencilik ve Taşocakçılığı	180.739	0,80	284.201	0,66	144.773	0,69	178.385	0,56
İmalat Sanayi	3.595.074	15,93	17.014.087	39,23	3.330.430	15,97	12.227.686	38,14
Elektrik, Gaz, Su	2.537.572	11,24	3.667.669	8,45	2.617.224	12,56	4.549.498	14,18
İnşaat	3.326.644	14,74	5.796.129	13,36	3.108.833	14,91	4.498.933	14,03
Hizmetler	12.648.653	56,04	16.194.536	37,34	11.203.664	53,74	8.145.630	25,41
Toptan ve Perakende Ticaret	8.127.080	36,00	8.935.462	20,60	7.678.011	36,83	3.491.526	10,89
Otel ve Lokanta Hizmetleri	215.216	0,95	147.433	0,34	188.077	0,90	65.082	0,20
Ulaştırma ve Haberleşme	1.076.885	4,77	2.708.863	6,25	762.721	3,66	1.429.494	4,46
Mali Kuruluşlar	1.884.208	8,35	2.535.178	5,84	1.476.461	7,08	2.269.540	7,08
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	1.014.760	4,50	1.327.522	3,06	582.911	2,80	523.019	1,63
Serbest Meslek Hizmetleri	216.675	0,96	221.767	0,51	401.663	1,93	212.580	0,66
Eğitim Hizmetleri	32.835	0,15	3.551	0,01	28.711	0,14	5.584	0,02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	80.994	0,36	314.760	0,73	85.109	0,40	148.805	0,47
Diğer	189.103	0,83	391.034	0,90	317.783	1,52	2.448.850	7,64
Toplam	22.572.311	100,00	43.375.323	100,00	20.849.553	100,00	32.062.712	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	22.338.185	42.946.519	234.126	428.804
Teminat Mektupları	22.003.510	26.323.612	234.126	417.470
Aval ve Kabul Kredileri		2.577.405		2.339
Akreditifler	10.351	12.964.072		8.995
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden	62.084	19.746		
Diğer Garanti ve Kefaletler	262.240	1.061.684		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun 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. Finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla gerçekleştirilen ve finansal riskten korunma muhasebesi kapsamında değerlendirilebilmeleri için gerekli tüm koşullar mevcut olan türev işlemler ise riskten korunma amaçlı olarak sınıflandırılmaktadır.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 8.647.320 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 5.776.407 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü de taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 815 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.410 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsil yoluna gidilecek, tahsil mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler ⁽¹⁾				
Kısa Vadeli Kredilerden	4.785.404	319.163	3.939.904	311.042
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	9.709.508	4.098.272	8.632.534	3.430.888
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	172.565	2.022	172.450	2.157
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	14.667.477	4.419.457	12.744.888	3.744.087

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		4.022		
Yurt İçi Bankalardan	461.019	40.630	181.896	62.527
Yurt Dışı Bankalardan	5.369	11.220	4.651	9.528
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	466.388	55.872	186.547	72.055

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	94.363	1.630	80.458	74
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.514.650	524.906	3.346.972	533.498
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	443.111	10.282	117.280	4.030
Toplam	4.052.124	536.818	3.544.710	537.602

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3.674	846

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	394.874	523.041	454.686	436.189
T.C. Merkez Bankasına		157		156
Yurt İçi Bankalara	109.572	38.315	151.475	25.028
Yurt Dışı Bankalara	285.302	484.569	303.211	411.005
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	2.487	329.788		260.794
Toplam ⁽¹⁾	397.361	852.829	454.686	696.983

⁽¹⁾ Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	35.953	25.955

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	804.034	1.056.704	667.619	921.856

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

	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	7	56.335	26.478	234		186		83.240
Tasarruf Mevduatı		175.718	3.952.971	280.591	47.781	32.905	275	4.490.241
Resmî Mevduat		1.249	10.524	224	6	1		12.004
Ticari Mevduat	5	350.476	692.235	147.112	25.516	3.626		1.218.970
Diğer Mevduat	6	11.702	243.576	222.152	54.688	264		532.388
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	18	595.480	4.925.784	650.313	127.991	36.982	275	6.336.843
Yabancı Para								
DTH	590	110.107	532.624	75.588	56.707	207.386	11	983.013
Bankalar Mevduatı	1.040	22.267	21.218	2.678	6.252	23.277		76.732
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.					2.161	133		2.294
Toplam	1.630	132.374	553.842	78.266	65.120	230.796	11	1.062.039
Genel Toplam	1.648	727.854	5.479.626	728.579	193.111	267.778	286	7.398.882

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2.243	1.455
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	6.302	5.685
Diğer	309.678	249.556
Toplam	318.223	256.696

ç. Ticari kâr/zarara ilişkin açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kâr	158.569.552	161.860.645
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	4.002.296	3.346.423
Türev Finansal İşlemlerden Kâr	11.331.714	5.664.626
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	143.235.542	152.849.596
Zarar (-)	158.986.554	162.185.805
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.735.581	2.933.959
Türev Finansal İşlemlerden Zarar	11.518.920	6.562.571
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	143.732.053	152.689.275
Ticari Kâr/Zarar (Net)	-417.002	-325.160

Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kâr tutarı 8.718.206 TL, zarar tutarı 5.832.237 TL olup, net kâr tutarı 2.885.969 TL'dir (31.12.2015 kâr: 3.090.812 TL, zarar: 3.659.609 TL'dir).

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 4.812.751 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %93'ü kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (31.12.2015: 4.098.783 TL, %92).

Bunun dışında Ana Ortaklık Banka'nın sermayesinde paya sahip olduğu ödeme sistemleri şirketi Visa Europe Ltd.'nin aynı alanda faaliyet gösteren Visa Inc. şirketine devredilmesi sonucu oluşan 300.277 TL gelir ile başta takipteki kredilerle ilgili olmak üzere muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılık tutarlarından yapılan tahsilat ya da iptaller, yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlendirme farkları, çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ile duran varlık satışı ve kira gelirleri "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabının kalan kısmını oluşturmaktadır.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin değer düşüş karşılıkları:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.056.969	1.541.833
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	187.372	176.742
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	590.181	458.765
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.279.416	906.326
Genel Karşılık Giderleri	302.173	569.074
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	19.245	16.911
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.581	9.313
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	10.664	7.598
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	155.346	
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar	155.346	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar		
Diğer ⁽¹⁾	301.762	161.904
Toplam	2.835.495	2.289.722

⁽¹⁾ Cari dönemde ilgili kalemin 137.727 TL tutarındaki kısmı Beşinci Bölüm II.ğ.5.5 no.lu dipnotta detaylarına yer verilen TMSF tahsilatı nedeniyle oluşan karşılık giderinden kaynaklanmaktadır.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri ⁽¹⁾	3.595.133	3.139.025
Kıdem Tazminatı Karşılığı	79.356	55.629
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	214.437	277.523
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		7.085
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	254.598	242.247
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	276.658	211.757
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2.791	3.275
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	7.500	5.682
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	2.328.570	2.142.616
Faaliyet Kiralama Giderleri	339.926	328.125
Bakım ve Onarım Giderleri	135.401	109.096
Reklam ve İlan Giderleri ⁽²⁾	218.057	239.268
Diğer Giderler ⁽²⁾	1.635.186	1.466.127
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4.775	160.899
Diğer	4.566.473	4.694.555
Toplam	11.330.291	10.940.293

⁽¹⁾ TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" standardı uyarınca çalışanlara dağıtılacak kâr payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.

⁽²⁾ Grubun bağlı, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 49.197 TL'dir (31.12.2015: 32.815 TL).

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 4.117.676 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, gerek cari gerekse önceki dönemde söz konusu bakiyenin önemli bölümü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır (31.12.2015: 3.611.428 TL). Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan 86.539 TL tutarındaki gider ile Grubun 272.658 TL'lik harç, vergi, resim ve fon giderleri cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemleridir.

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

Grubun vergi öncesi kârı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi kârın 12.421.765 TL'si net faiz gelirlerinden, 2.148.533 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, diğer faaliyet giderleri toplamı 11.330.291 TL'dir.

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

Grubun 31.12.2016 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 1.349.454 TL tutarındaki vergi karşılığı, 1.119.041 TL tutarındaki cari vergi gideri ile 230.413 TL tutarındaki ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kâr 5.682.858 TL'dir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

İ. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama:

- İ.1.** Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2016-31.12.2016 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.
- İ.2.** Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr/zararlarına etkisi: Açıklama yapılmasını gerektirecek herhangi bir husus bulunmamaktadır.
- İ.3.** Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.
- İ.4.** Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

İ. Azınlık paylarına ait kâr/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/Zarar	683.902	408.931

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 3.043.282 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 17.965.162 TL'dir.

Cari dönemde diğer yedekler hesabında oluşan değişim yurt dışı şube ve finansal kuruluşların çevrim farkı zararı ile kadem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin aktüeryal kayıptan kaynaklanmaktadır.

Geçmiş dönem kârında oluşan 43.442 TL'lik değişimin 46.060 TL'si satışı yapılan gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında izlenen yeniden değerlendirme değer artışlarının TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde geçmiş yıl kârlarına aktarılmasından, kalan kısım ise grup paylarında meydana gelen değişimden kaynaklanmaktadır.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 439.245 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2015: 235.468).

Maddi ve maddi olmayan duran varlık YDF hesabındaki değişim cari dönemde satışı yapılan gayrimenkullere ilişkin yeniden değerlendirme artışlarının TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde bu hesaptan çıkışından kaynaklanmaktadır.

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet kârına ilişkin 14.468.280 TL'lik gelir tutarının, 24.196.904 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizler ile 12.441.604 TL'si ağırlıklı olarak mevduat ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. 5.861.916 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. Faaliyet kârının içinde yer alan "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ile personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri ve kambiyo kâr/zararı gibi kalemlerden oluşmakta olup 34.709 TL (31.12.2015: 1.152.851 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 4.347.005 TL tutarında artış (31.12.2015: 4.719.629 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 340.216 TL tutarında azalış (31.12.2015: 339.573 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2016 tarihi itibarıyla yaklaşık 145.364 TL olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır. Bahse konu yöntemle göre 31.12.2015 itibarıyla hesaplanan döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi ise -57.933 TL'dir.

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2015	31.12.2014
Nakit	7.837.113	8.351.714
Kasa ve Efektif Deposu	2.668.168	2.530.767
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	5.168.945	5.820.947
Nakde Eşdeğer Varlıklar	6.081.306	5.210.602
Para Piyasalarından Alacaklar	1.302.303	262.983
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	4.779.003	4.947.619
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	13.918.419	13.562.316

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:

	31.12.2016	31.12.2015
Nakit	12.281.594	7.837.113
Kasa ve Efektif Deposu	3.410.427	2.668.168
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	8.871.167	5.168.945
Nakde Eşdeğer Varlıklar	7.687.535	6.081.306
Para Piyasalarından Alacaklar	466.805	1.302.303
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	7.220.730	4.779.003
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	19.969.129	13.918.419

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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	24.367	1.824.468			301.844	285.220
Dönem Sonu Bakiyesi	25.018	2.479.336			196.213	569.518
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.674	390			26.609	2.601

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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	1.228	1.490.797			443.998	237.884
Dönem Sonu Bakiyesi	24.367	1.824.468			301.844	285.220
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	846	153			37.736	2.959

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	675.930	523.900	166.618	206.316	2.653.835	2.469.021
Dönem Sonu Bakiyesi	536.894	675.930	242.924	166.618	3.101.929	2.653.835
Mevduat Faiz Gideri	33.412	25.004	34.238	30.689	99.501	77.383

a.3. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun 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 Kâr veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı					29.860	
Dönem Sonu					26.465	29.860
Toplam Kâr/Zarar	1.165	-1.241			-1.186	1.505
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kâr/Zarar						

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun 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 kapsamındaki kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %0,10; toplam aktiflere oranı %0,06; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,17; toplam pasiflere oranı %1,04'tür. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat 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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık faaliyeti ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 22 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydalar 80.232 TL'dir (31.12.2015: 65.176 TL).

VIII. Grubun Yurt İçi, Yurt Dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt Dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

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

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

İşbank AG

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube (*)	13	242			
Yurt dışı temsilcilikler					
Yurt dışı şube	1	9	Hollanda	4.688.159	
	1	9	Fransa	325.768	
	1	7	İsviçre	71.176	
	1	7	Bulgaristan	8.933	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Merkezi Almanya'da olan Şirket'in Almanya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube	1	199			
Yurt dışı temsilcilikler					
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	10	Singapur	166.444	105.576

JSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube (*)	5	159			
Yurt dışı temsilcilikler					
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

JSC İşbank Georgia

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt içi şube (*)	2	52			
Yurt dışı temsilcilikler					
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Merkezi Tiflis'te olan Şirket'in Gürcistan'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Yurt dışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağlı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	1.185
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	1.048
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	77
İŞ FAKTÖRİNG A.Ş.	96
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	150
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	80
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	18
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	64
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	358
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	6
MAXIS INVESTMENTS LTD. (1)	23
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	12
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	357
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	115

(1) Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından 06.01.2017 tarihinde nitelikli yatırımcılara satılan 330.000 TL nominal değerli, 178 gün vadeli, 03.07.2017 itfa tarihli bonolar, Borsa İstanbul Yönetim Kurulunun 15.04.2016 tarihli kararı çerçevesinde Borsa Borçlanma Araçları Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda işlem görmeye başlamıştır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (1)	Açıklama
MOODY'S			
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba2	Durağan	Bu kategoride Türkiye için belirlenen ülke tavanına bağlı olarak verilebilecek en yüksek nottur.
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba1	Durağan	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba1	Durağan	Türkiye'ye verilen ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	-	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Not-Prime	-	Yatırım yapılabilir seviyede değildir.
FITCH RATINGS			
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BBB-	Negatif	Yatırım yapılabilir seviyededir. Banka'nın kredi değerliliğinin iyi olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BBB-	Negatif	Yatırım yapılabilir seviyededir. Banka'nın kredi değerliliğinin iyi olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	F3	-	Yatırım yapılabilir seviyededir. Borç ödeme gücünün yeterli düzeyde olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA+(tur)	Durağan	En yüksek kredi kalitesini (ulusal olarak) gösterir.
Finansal Kapasite Notu	bbb-	-	Banka'nın kredi değerliliğinin iyi olduğunu gösterir. Temel finansal göstergeler yeterli düzeydedir.
Destek Notu	3	-	Dış destek ihtimali makul seviyededir.
STANDARD & POOR'S			
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB	Negatif	Türkiye'ye verilen YP ülke notu ile aynıdır.
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücüne sahip olduğunu gösterir.
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trAA-	-	Finansal yükümlülüklerini yerine getirme gücünün yüksek seviyede olduğunu gösterir.
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-	Bu kategoride verilebilecek en yüksek not olup, Banka'nın kısa vadeli borçlarını ödeyebilme kapasitesinin ülkedeki diğer kurumlara göre yüksek olduğunu gösterir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31.12.2016 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Moody's: 26.09.2016, Fitch Ratings: 25.08.2016, Standard & Poor's: 31.01.2017

(*) Görünüm:

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

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm
MOODY'S		
Referans Kredi Değerlendirme Notu	Ba2	-
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba1	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Not-Prime	-
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	Ba1	Durağan
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	Not-Prime	-
Öncelikli Teminatsız Borç YP İhraççı Notu	Ba1	Durağan
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	BBB-	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BBB-	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	F3	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	F3	-
Ulusal Not	AAA	Durağan
Destek Notu	2	-
Destek Notu Tabanı	BBB-	-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	F3	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	BBB-	-

TSKB'nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 26.09.2016, Fitch Ratings: 18.10.2016

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	BBB-	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BBB-	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	F3	Negatif
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	F3	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA+(tur)	Negatif
Destek Notu	2	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihe aşağıda yer verilmiştir:

Fitch Ratings: 17.01.2017

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

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member firm of KPMG International Cooperative, a Swiss entity) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 02.02.2017 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grubun faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

KONSOLİDE OLMAYAN					
AKTİF KALEMLER (Bin TL)	2012/12	2013/12	2014/12	2015/12	2016/12
Nakit Değerler	1.756.595	2.219.817	2.557.158	2.844.408	3.742.497
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	15.634.097	22.335.328	23.442.769	30.325.618	30.913.211
Menkul Değerler (Net)	38.054.734	36.866.263	40.856.011	44.780.864	51.309.768
Krediler ⁽²⁾	106.715.770	134.843.374	155.315.498	177.036.620	203.143.845
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	7.699.954	7.760.771	9.624.972	9.393.597	10.442.397
Duran Varlıklar (Net)	1.998.785	2.090.204	2.236.258	4.747.116	4.838.475
Diğer Aktifler	3.584.515	4.384.280	3.739.309	6.589.361	7.235.720
Aktif Toplamı	175.444.450	210.500.037	237.771.975	275.717.584	311.625.913
PASİF KALEMLER (Bin TL)	2012/12	2013/12	2014/12	2015/12	2016/12
Mevduat	105.383.434	120.974.765	133.551.191	153.802.426	177.359.976
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar ⁽³⁾	32.435.220	49.917.741	58.787.820	72.305.908	78.872.749
Karşılıklar	5.380.105	5.842.456	6.450.399	7.093.746	7.544.609
Diğer Pasifler	9.526.646	10.185.958	9.671.498	10.480.514	11.887.598
Özkaynaklar	22.719.045	23.579.117	29.311.067	32.034.990	35.960.981
Pasif Toplamı	175.444.450	210.500.037	237.771.975	275.717.584	311.625.913
GELİR VE GİDER KALEMLERİ⁽⁴⁾ (Bin TL)	2012/12	2013/12	2014/12	2015/12	2016/12
Faiz Gelirleri	13.390.415	13.460.682	16.085.908	19.200.361	22.327.585
Faiz Giderleri	7.462.498	6.805.252	8.631.691	10.214.805	11.490.304
Net Faiz Geliri	5.927.917	6.655.430	7.454.217	8.985.556	10.837.281
Net Ticari Kâr/Zarar	590.390	223.266	184.866	-868.620	-816.736
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.706.227	1.919.086	2.003.778	2.388.802	2.840.357
Temettü Gelirleri	417.703	450.312	594.982	554.940	682.673
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.172.144	1.038.142	1.011.812	1.108.588	1.313.972
Faaliyet Gelirleri Toplamı	9.814.381	10.286.236	11.249.655	12.169.266	14.857.547
Faaliyet Giderleri	4.484.306	4.962.519	5.695.413	6.327.389	6.506.124
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	5.330.075	5.323.717	5.554.242	5.841.877	8.351.423
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1.209.122	1.467.018	1.323.174	2.058.180	2.597.641
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	4.120.953	3.856.699	4.231.068	3.783.697	5.753.782
Vergi Karşılığı	810.646	693.334	848.626	701.006	1.052.576
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.310.307	3.163.365	3.382.442	3.082.691	4.701.206
GÖSTERGE RASYOLAR	2012/12	2013/12	2014/12	2015/12	2016/12
Faiz Getirili Aktifler ⁽⁵⁾ / Aktif Toplamı	%91,4	%92,2	%92,3	%91,3	%91,5
Faiz Getirili Aktifler ⁽⁵⁾ / Faiz Ödenen Pasifler	%116,4	%113,5	%114,2	%111,4	%111,3
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	%21,7	%17,5	%17,2	%16,2	%16,5
Krediler / Aktif Toplamı	%60,8	%64,1	%65,3	%64,2	%65,2
Krediler / Mevduat	%101,3	%111,5	%116,3	%115,1	%114,5
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	%28,6	%28,5	%27,3	%26,4	%24,9
Takipteki Krediler Oranı	%1,9	%1,6	%1,5	%2,0	%2,4
Özel Karşılık Oranı	%78,9	%80,4	%76,9	%75,1	%77,5
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%19,9	%21,2	%22,0	%22,6	%24,6
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	%12,9	%11,2	%12,3	%11,6	%11,5
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%16,3	%14,4	%16,0	%15,6	%15,2
Ortalama Aktif Karlılığı ⁽⁶⁾	%2,0	%1,6	%1,5	%1,2	%1,6
Ortalama Özkaynak Karlılığı ⁽⁶⁾	%16,5	%13,7	%13,1	%10,4	%13,7
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri	%45,7	%48,2	%50,6	%52,0	%43,8
Diğer Veriler (Bin TL)	2012/12	2013/12	2014/12	2015/12	2016/12
Yasal Özkaynak	24.739.690	27.689.806	35.255.300	37.766.807	40.996.321
Ana Sermaye	19.765.885	22.264.891	29.929.906	32.380.827	35.505.450
Serbest Sermaye ⁽⁷⁾	16.099.351	17.070.498	21.137.787	21.723.275	24.295.964
Vadesiz Mevduat	20.946.735	25.623.095	29.431.107	34.683.265	43.598.933

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dâhilidir.

(2) Takipteki Krediler hariçtir.

(3) Türk Lirası ve yabancı para cinsinden tahvil ve bono ihraçları ile kullanılan Sermaye Benzeri Kredileri kapsamaktadır.

(4) Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar Faiz Gelirleri içinde, Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Faiz Giderleri içinde gösterilmiştir.

(5) Faiz getirili aktifler TP ve YP Zorunlu Karşılıklarını da içermektedir.

(6) Ortalamalar çeyreklik bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

(7) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar+Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar+Net Takipteki Alacaklar)

KONSOLİDE					
AKTİF KALEMLER (Bin TL)	2012/12	2013/12	2014/12 *	2015/12	2016/12
Nakit Değerler	1.779.460	2.257.090	2.586.183	2.870.757	3.770.953
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar ⁽¹⁾	18.965.235	26.479.037	28.827.380	37.303.516	39.186.809
Menkul Değerler (Net)	44.782.722	43.651.041	48.248.088	52.558.209	59.622.108
Krediler ve Faktoring Alacakları ⁽²⁾	115.733.719	146.136.030	169.066.501	194.860.737	227.021.840
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar (Net)	4.398.434	4.174.551	5.611.155	4.948.894	6.010.149
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (Net)	1.384.455	2.034.122	2.746.199	3.199.311	3.802.242
Duran Varlıklar (Net)	3.511.410	3.938.176	5.529.490	9.405.417	9.921.047
Diğer Aktifler	10.519.304	12.949.093	14.458.236	20.352.131	24.485.116
Aktif Toplamı	201.074.739	241.619.140	277.073.232	325.498.972	373.820.264
PASİF KALEMLER (Bin TL)	2012/12	2013/12	2014/12 *	2015/12	2016/12
Mevduat	106.010.860	121.837.798	134.501.226	154.201.290	179.159.438
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar ⁽³⁾	44.483.302	65.397.271	78.385.798	98.396.171	110.736.096
Karşılıklar	10.260.057	10.918.968	12.083.515	13.562.294	14.918.935
Diğer Pasifler	15.461.765	17.570.477	19.098.127	22.655.691	27.278.933
Özkaynaklar	24.858.755	25.894.626	33.004.566	36.683.526	41.726.862
Pasif Toplamı	201.074.739	241.619.140	277.073.232	325.498.972	373.820.264
GELİR VE GİDER KALEMLERİ⁽⁴⁾ (Bin TL)	2012/12	2013/12	2014/12 *	2015/12	2016/12
Faiz Gelirleri	14.676.856	14.853.908	17.752.690	21.406.966	25.061.299
Faiz Giderleri	7.834.591	7.172.014	9.282.281	11.211.101	12.639.534
Net Faiz Geliri	6.842.265	7.681.894	8.470.409	10.195.865	12.421.765
Net Ticari Kâr/Zarar	871.070	378.591	664.128	-325.160	-417.002
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	1.258.319	1.468.946	1.505.183	1.807.881	2.148.533
Temettü Gelirleri	205.032	238.057	292.047	256.696	318.223
Diğer Faaliyet Gelirleri	4.571.878	4.625.333	5.124.758	5.884.632	6.726.579
Faaliyet Gelirleri Toplamı	13.748.564	14.392.821	16.056.525	17.819.914	21.198.098
Faaliyet Giderleri	7.783.373	8.308.239	9.499.378	10.940.293	11.330.291
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI	5.965.191	6.084.582	6.557.147	6.879.621	9.867.807
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	1.291.545	1.654.701	1.530.113	2.289.722	2.835.495
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	4.673.646	4.429.881	5.027.034	4.589.899	7.032.312
Vergi Karşılığı	958.912	823.022	1.006.617	850.228	1.349.454
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.714.734	3.606.859	4.020.417	3.739.671	5.682.858
GÖSTERGE RASYOLAR	2012/12	2013/12	2014/12 *	2015/12	2016/12
Faiz Getirili Aktifler ⁽⁵⁾ / Aktif Toplamı	%89,8	%90,3	%89,8	%88,3	%88,1
Faiz Getirili Aktifler ⁽⁵⁾ / Faiz Ödenen Pasifler	%120,0	%116,5	%116,9	%113,8	%113,6
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	%22,3	%18,1	%17,4	%16,1	%15,9
Krediler / Aktif Toplamı	%57,1	%60,1	%60,5	%59,3	%59,9
Krediler / Mevduat	%108,2	%119,2	%124,6	%125,1	%125,0
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	%26,8	%26,7	%25,5	%24,4	%22,7
Takipteki Krediler Oranı	%1,8	%1,7	%1,6	%2,0	%2,3
Özel Karşılık Oranı	%76,8	%77,9	%74,3	%73,8	%76,1
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%20,1	%21,5	%22,4	%22,9	%24,9
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	%12,4	%10,7	%11,9	%11,3	%11,2
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%16,3	%14,3	%15,7	%15,1	%14,3
Ortalama Aktif Kârlılığı ⁽⁶⁾	%1,9	%1,6	%1,5	%1,2	%1,7
Ortalama Özkaynak Kârlılığı ⁽⁶⁾	%16,7	%14,3	%13,4	%10,7	%14,5
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri ⁽⁷⁾	%47,1	%49,1	%50,1	%51,6	%42,2
DİĞER VERİLER (Bin TL)	2012/12	2013/12	2014/12 *	2015/12	2016/12
Yasal Özkaynak	27.325.571	30.567.360	38.653.387	41.654.637	45.092.524
Ana Sermaye	22.715.413	25.607.957	32.704.560	35.428.502	38.967.938
Serbest Sermaye ⁽⁸⁾	16.535.929	17.332.191	21.280.547	21.427.087	24.670.871
Vadesiz Mevduat	21.346.638	26.161.926	30.101.859	35.239.348	44.601.611

⁽¹⁾ 2015 yılında yapılan muhasebe politikası değişikliği geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2014 yılı finansal tabloları yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

⁽²⁾ Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dâhildir.

⁽³⁾ Takipteki Krediler hariçtir.

⁽⁴⁾ Türk Lirası ve yabancı para cinsinden tahvil ve bono ihraçları ile kullanılan Sermaye Benzeri Kredileri kapsamaktadır.

⁽⁵⁾ Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar Faiz Gelirleri içinde, Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Faiz Giderleri içinde gösterilmiştir.

⁽⁶⁾ Faiz getirili aktifler TP ve YP Zorunlu Karşılıkları da içermektedir.

⁽⁷⁾ Ortalamalar çeyreklik bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır. 2015/12 ve 2014/12 dönemleri için ortalamalar düzeltilmiş yıl sonu bakiyeleri üzerinden hesaplanmıştır.

⁽⁸⁾ Hesaplama Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır.

⁽⁹⁾ Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar+Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar+Net Takipteki Alacaklar)

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler (*)

DOĞRUDAN İŞTİRAKLER	Aralık 2016	
	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
Unvan		
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	%62,00	%83,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	%20,58	%20,58
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	%9,98	%9,98
Camiş Yatırım Holding A.Ş.	%99,97	%100,00
JSC İşbank	%100,00	%100,00
JSC İşbank Georgia	%100,00	%100,00
İş Finansal Kiralama A.Ş.	%27,79	%57,39
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%42,23	%58,04
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	%86,33	%100,00
İş Net Elektronik Bilgi Üret. Dağ. Tic. ve İlet. Hizm. A.Ş.	%94,65	%100,00
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	%65,65	%70,69
İşbank AG	%100,00	%100,00
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	%9,09	%9,09
Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	%99,17	%100,00
Milli Reasürans T.A.Ş.	%76,64	%77,06
Nemtaş Nemrut Liman İşletmeleri A.Ş.	%99,81	%100,00
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	%65,34	%100,00
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	%40,52	%50,00
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	%65,47	%73,75
DOLAYLI İŞTİRAKLER		
Unvan		
AC Glass Holding B.V.	%0,00	%100,00
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	%0,00	%64,31
Anadolu Cam Eskişehir Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Anadolu Cam Investment B.V.	%0,00	%100,00
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%78,45
Anadolu Cam Yenişehir Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Anavarza Otelcilik A.Ş.	%0,00	%50,00
Automotive Glass Alliance Rus AO	%0,00	%100,00
Automotive Glass Alliance Rus Trading OOO	%0,00	%100,00
Balsand B.V.	%0,00	%100,00
Batı Karadeniz Elektrik Dağıtım ve Tic. A.Ş.	%0,00	%65,00
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	%0,00	%99,13

(*) İş Bankası payının %5 ve üzerinde olduğu doğrudan veya dolaylı iştiraklere yer verilmiştir.

DOLAYLI İŞTİRAKLER	Aralık 2016	
	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
Unvan		
Bilici Yatırım TSKB GYO Adana Oteli Projesi Adi Ortaklığı Ticari İşletmesi	%0,00	%50,00
Cam Elyaf Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Camış Ambalaj Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Camış Egypt Mining Ltd. Co.	%0,00	%99,70
Camış Elektrik Üretim A.Ş.	%0,00	%100,00
Camış Limited	%0,00	%100,00
Camış Madencilik A.Ş.	%0,00	%100,00
Casaba Yönetim İşl.İmal.İth.İhr.Paz.Sağ.Tem.Güv.Ulş.Tic.ve San.A.Ş.	%0,00	%50,00
CJSC Brewery Pivdenna	%0,00	%100,00
Covision Medical Technologies Limited	%0,00	%100,00
Cromital SPA	%0,00	%100,00
Çayırova Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Denizli Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%51,00
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	%0,00	%100,00
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%100,00
Glasscorp S.A.	%0,00	%100,00
HNG Float Glass Limited	%0,00	%50,00
İş Altınhas İnşaat Taahhüt ve Tic. A.Ş.	%0,00	%50,00
İş Faktoring A.Ş.	%0,00	%100,00
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%57,67
İş Investment Gulf Ltd.	%0,00	%100,00
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	%0,00	%100,00
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%38,66
JSC Mina	%0,00	%100,00
Kanyon Yönetim İşletim ve Pazarlama A.Ş.	%0,00	%50,00
Madencilik Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%100,00
Maxis Investments Ltd.	%0,00	%100,00
Maxitech Inc.	%0,00	%100,00
Mepa Merkezi Pazarlama A.Ş.	%0,00	%99,95
Merefa Glass Company Ltd.	%0,00	%100,00

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler

DOLAYLI İŞTİRAKLER	Aralık 2016	
	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
Unvan		
Mika Tur Seyahat Acenteliği ve Turizm A.Ş.	%0,00	%20,00
Miltaş Turizm İnşaat Ticaret A.Ş.	%0,00	%88,00
Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	%0,00	%81,24
Nevotek Intercorporation	%0,00	%100,00
Nevotek Middle East FZ Limited Liability Company	%0,00	%100,00
Num Num Yiyecek ve İçecek A.Ş.	%0,00	%83,57
Omco İstanbul Kalıp San. ve Tic. A.Ş.	%0,00	%50,00
OOO Energosystems	%0,00	%100,00
OOO Posuda	%0,00	%100,00
OOO Ruscam	%0,00	%100,00
OOO Ruscam Glass	%0,00	%100,00
OOO Ruscam Glass Packaging Holding	%0,00	%100,00
OOO Ruscam Management Company	%0,00	%100,00
Ortopro Tıbbi Aletler San. Tic. A.Ş.	%0,00	%83,64
Oxyvit Kimya Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%50,00
Paşabahçe (Shanghai) Trading Co. Ltd	%0,00	%100,00
Paşabahçe Bulgaria EAD	%0,00	%100,00
Paşabahçe Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%84,01
Paşabahçe Glass GmbH	%0,00	%100,00
Paşabahçe Investment B.V.	%0,00	%100,00
Paşabahçe Mağazaları A.Ş.	%0,00	%100,00
Paşabahçe Spain SL	%0,00	%100,00
Paşabahçe SRL	%0,00	%100,00
Paşabahçe USA Inc.	%0,00	%100,00
Radore İnternet Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%25,50
Radore Veri Merkezi Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%25,50
Richard Fritz Holding GMBH	%0,00	%100,00
Richard Fritz Kft	%0,00	%100,00
Richard Fritz Prototype Spare Parts GmbH	%0,00	%100,00
Richard Fritz Spol S.R.O.	%0,00	%100,00

DOLAYLI İŞTİRAKLER	Aralık 2016	
	Doğrudan Pay	Risk Grubu Payı
Unvan		
Rudnik Krechnjaka "Vijenac" D.O.O	%0,00	%50,00
SC Glass Trading B.V.	%0,00	%100,00
Soda Sanayii A.Ş.	%0,00	%60,67
Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Gel. ve Paz. Tic. A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Automotive Bulgaria EAD	%0,00	%100,00
Şişecam (Shangai) Trade Co. Ltd.	%0,00	%100,00
Şişecam Bulgaria EOOD	%0,00	%100,00
Şişecam Chem Investment B.V.	%0,00	%100,00
Şişecam Çevre Sistemleri A.Ş.	%0,00	%90,00
Şişecam Dış Ticaret A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Enerji A.Ş.	%0,00	%100,00
Sisecam Flat Glass Italy S.r.l.	%0,00	%100,00
Şişecam Otomotiv A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Soda Lukavac DOO	%0,00	%100,00
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	%0,00	%55,00
Topkapı Yatırım Holding A.Ş.	%0,00	%100,00
Trakya Autoglass Holding B.V.	%0,00	%100,00
Trakya Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%69,45
Trakya Glass Bulgaria Ead	%0,00	%100,00
Trakya Glass Rus AO	%0,00	%100,00
Trakya Glass Rus Trading OOO	%0,00	%100,00
Trakya Investment B.V.	%0,00	%100,00
Trakya Polatlı Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Trakya Yenişehir Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
TRSG Glass Holding B.V.	%0,00	%70,00
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	%0,00	%100,00
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%60,63
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	%0,00	%99,42
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	%0,00	%98,42

İştirak Pay Oranlarındaki Değişiklikler (*)

FİRMALAR	Doğrudan Pay Aralık 2015	Doğrudan Pay Aralık 2016	Risk Grubu Payı Aralık 2015	Risk Grubu Payı Aralık 2016	Gerekeçe
DOLAYLI İŞTİRAKLER					
Maxitech Inc.	%0,00	%0,00	%0,00	%100,00	Şirket kuruluşu
Şişecam Automotive Bulgaria EAD	%0,00	%0,00	%0,00	%100,00	Şirket kuruluşu
Şişecam Çevre Sistemleri A.Ş.	%0,00	%0,00	%0,00	%100,00	Şirket kuruluşu
Şişecam Flat Glass Italy S.r.l.	%0,00	%0,00	%0,00	%100,00	Şirket kuruluşu
Şişecam Otomotiv A.Ş.	%0,00	%0,00	%0,00	%100,00	Şirket kuruluşu
Cam Elyaf Sanayii A.Ş.	%0,00	%0,00	%99,72	%100,00	Hisse alımı
JSC Mina	%0,00	%0,00	%99,86	%100,00	Hisse alımı
Soda Sanayii A.Ş.	%0,00	%0,00	%83,58	%60,67	Hisse satışı
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	%0,00	%0,00	%97,00	%99,42	Hisse alımı
Şişecam Soda Lukavac DOO	%0,00	%0,00	%89,30	%100,00	Hisse alımı
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%0,00	%79,12	%78,45	Hisse satışı
Glasscorp S.A.	%0,00	%0,00	%90,00	%100,00	Hisse alımı
Num Num Yiyecek ve İçecek A.Ş.	%0,00	%0,00	%61,66	%83,57	Hisse alımı
Trakya Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%0,00	%69,79	%69,45	Hisse satışı
OOO Balkum	%0,00	%0,00	%50,00	%0,00	Şirket satışı
PAO Ruscam Pokrovsky	%0,00	%0,00	%100,00	%0,00	Şirket birleşmesi
Paşabahçe Yatırım ve Pazarlama A.Ş.	%0,00	%0,00	%100,00	%0,00	Şirket birleşmesi

(*) Banka'nın 2016 yılı içerisinde; sermayesinin doğrudan veya dolaylı olarak, yüzde beş, on, yirmi, yirmi beş, otuz üç, elli, altmış yedi veya yüzde yüzünü temsil eden miktarda paylarına sahip olduğu veya paylarının bu yüzdelerin altına düştüğü iştirakler ve bu işlemlerin gerekçelerine yer verilmiştir.

2016 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri (*)

MADDE NO	ESKİ METİN	YENİ METİN
5	<p>Sermaye</p> <p>Şirket, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.03.1997 tarih ve 2683 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nun 21.02.2012 tarih, 311/1852 sayılı izniyle Şirketin kayıtlı sermayesi yükseltilmiş olup, 10.000.000.000 Türk Lirası (Onmilyar)'dır.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 4.500.000.000 (dörtmilyarbeşyüz milyon) Türk Lirası olup, 1.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde A grubu paylardan, 29.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde B grubu paylardan ve 4.499.970.000 Türk Liralık kısmı da her biri 4 Kuruş değerindeki C grubu paylardan oluşmaktadır.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2016 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan yeni bir süre için yetki alması zorunludur.</p> <p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.</p> <p>Ancak, çıkarılan payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.</p> <p>Şirketin bütün paylarının nakit karşılığında çıkarılması, tamamının nama yazılı olması ve bütün payların Menkul Kıymetler Borsası'na kote edilmesi mecburidir.</p>	<p>Sermaye</p> <p>Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.03.1997 tarih ve 2683 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000 (Onmilyar) Türk Lirası'dır.</p> <p>Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 4.500.000.000 (dörtmilyarbeşyüz milyon) Türk Lirası olup, 1.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde A grubu paylardan, 29.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerinde B grubu paylardan ve 4.499.970.000 Türk Liralık kısmı da her biri 4 Kuruş değerindeki C grubu paylardan oluşmaktadır.</p> <p>Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2016-2020 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2020 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2020 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan beş yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırım yapılamaz.</p> <p>Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.</p> <p>Ancak, çıkarılan payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.</p> <p>Şirketin bütün paylarının nakit karşılığında çıkarılması, tamamının nama yazılı olması mecburidir.</p>

(*) 28 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda gerçekleştirilen Ana Sözleşme değişikliklerini içermektedir.

2016 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri

MADDE NO	ESKİ METİN	YENİ METİN
58	<p>Temettüün Dağıtılması</p> <p>Bankanın bir yıllık işlemlerinden elde edilecek gelirlerinden her çeşit genel giderler ile bu giderler arasında banka personeline ödenecek prim, ikramiye ve benzeri tutarlar ve her türlü amortisman bedelleri ve gerekli karşılıklarının indirilmesinden sonra kalacak safi kâr aşağıda yazılı şekil ve oranlarda sıra ile kısmen yedek akçeye ayrılır ve kısmen de dağıtılır.</p> <p>a) 1- % 5'i kanuni yedek akçeye, 2- % 5'i ilerde doğması muhtemel zararlar karşılığına, 3- % 10'u birinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.</p> <p>Muhtemel bir zararı ve/veya riski karşılamak üzere ayrılmış olup da tesis ediliş sebebinin ortadan kalkması dolayısıyla serbest kalan karşılık ve fon bulunduğu takdirde, safi kâra eklenen bu hesaplardan (a) bendinde yapılan ayırımdan kalanları (a/3) bölümündeki birinci tertip olağanüstü yedek akçeye eklenir.</p> <p>b) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçelerin ayrılmasından sonra arta kalacak miktardan A, B ve C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin % 6'sını karşılayacak miktar "birinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.</p> <p>Herhangi bir yılın kârı işbu % 6 oranı üzerinden hesaplanacak birinci temettü payı tutarını karşılamaz ise noksanı olağanüstü yedek akçeden ayrılır ve dağıtılır. Fakat bu suretle yedek akçelerden ayrılan tutar gelecek yılların safi kârından ayrılması gereken borç niteliğindedir.</p> <p>c) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçeler ile (b) bendinde yazılı birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin,</p> <p>% 10'u kurucu paylarına (ödenmiş sermayenin 250 Bin - ikiyüzellibin- Türk Liralık bölümü ile sınırlı olarak), % 02.5'i Yönetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür'e eşit olarak, % 20'si Banka personeline dağıtılır ve % 10'u ikinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.</p>	<p>Temettüün Dağıtılması</p> <p>Bankanın bir yıllık işlemlerinden elde edilecek gelirlerinden her çeşit genel giderler ile bu giderler arasında banka personeline ödenecek prim, ikramiye ve benzeri tutarlar ve her türlü amortisman bedelleri ve gerekli karşılıklarının indirilmesinden sonra kalacak safi kâr aşağıda yazılı şekil ve oranlarda sıra ile kısmen yedek akçeye ayrılır ve kısmen de dağıtılır.</p> <p>a) 1- % 5'i kanuni yedek akçeye, 2- % 5'i ilerde doğması muhtemel zararlar karşılığına, 3- % 10'u birinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.</p> <p>Muhtemel bir zararı ve/veya riski karşılamak üzere ayrılmış olup da tesis ediliş sebebinin ortadan kalkması dolayısıyla serbest kalan karşılık ve fon bulunduğu takdirde, safi kâra eklenen bu hesaplardan (a) bendinde yapılan ayırımdan kalanları (a/3) bölümündeki birinci tertip olağanüstü yedek akçeye eklenir.</p> <p>b) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçelerin ayrılmasından sonra arta kalacak miktardan A, B ve C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin % 6'sını karşılayacak miktar "birinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.</p> <p>Herhangi bir yılın kârı işbu % 6 oranı üzerinden hesaplanacak birinci temettü payı tutarını karşılamaz ise noksanı olağanüstü yedek akçeden ayrılır ve dağıtılır. Fakat bu suretle yedek akçelerden ayrılan tutar gelecek yılların safi kârından ayrılması gereken borç niteliğindedir.</p> <p>c) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçeler ile (b) bendinde yazılı birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin,</p> <p>% 10'u kurucu paylarına (ödenmiş sermayenin 250 Bin - ikiyüzellibin- Türk Liralık bölümü ile sınırlı olarak), % 20'si Banka personeline dağıtılır ve % 10'u ikinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.</p>

MADDE NO	ESKİ METİN	YENİ METİN
58	<p>d) (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra (e) bendi gözönünde bulundurulmak suretiyle kalacak kısım aşağıda belirtildiği şekilde "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.</p> <p>1- (b) ve (d) bentlerine göre birinci ve ikinci temettü payı olarak A grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 60'ından, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 25'inden fazla olamaz.</p> <p>2- (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra kalacak kısım yukarıda 1 numaralı fıkrada belirtilen şekilde ikinci temettü payı dağıtımına yetmediği takdirde ikinci temettü payının dağıtımında A grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye iki katı, B grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye aynen, C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin 5/6 (altıda beşi) nazarı itibara alınmak suretiyle her üç gruba ödenecek temettü toplamları ayrı ayrı hesaplanır.</p> <p>e) Türk Ticaret Kanununun 466. maddesinin 3. bendi uyarınca kanuni yedek akçeye eklenmesi gereken miktar ayrılır.</p> <p>f) Safi kârın yukarıda yazılı hükümlere göre dağıtım ve tahsisinden sonra kalacak bakiyenin olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine veya bu bakiyenin % 80'ine kadar olan kısmının pay adedine bölünmek suretiyle pay sahiplerine net olarak dağıtılmasına ve kalanının olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul karar verir.</p> <p>Her üç gruba ait paylara ödenecek temettünün hesaplanmasında; beheri 500 TL (5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun öncesindeki döneme ilişkin olup; değişim oranı uygulanmamış tutardır) nominal değerde 20 adet payın 1 Kuruş nominal değerde pay ile değiştirilmesi nedeniyle A grubu pay sayısının 40 katı, B grubu pay sayısının 1.5 katı, C grubu pay sayısı ise aynen dikkate alınır.</p>	<p>d) (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra (e) bendi gözönünde bulundurulmak suretiyle kalacak kısım aşağıda belirtildiği şekilde "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.</p> <p>1- (b) ve (d) bentlerine göre birinci ve ikinci temettü payı olarak A grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 60'ından, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettünün net tutarı ödedikleri sermayenin % 25'inden fazla olamaz.</p> <p>2- (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra kalacak kısım yukarıda 1 numaralı fıkrada belirtilen şekilde ikinci temettü payı dağıtımına yetmediği takdirde ikinci temettü payının dağıtımında A grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye iki katı, B grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye aynen, C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin 5/6 (altıda beşi) nazarı itibara alınmak suretiyle her üç gruba ödenecek temettü toplamları ayrı ayrı hesaplanır.</p> <p>e) Türk Ticaret Kanununun 519. maddesinin 2. fıkrasının c. bendi uyarınca kanuni yedek akçeye eklenmesi gereken miktar ayrılır.</p> <p>f) Safi kârın yukarıda yazılı hükümlere göre dağıtım ve tahsisinden sonra kalacak bakiyenin olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine veya bu bakiyenin % 80'ine kadar olan kısmının pay adedine bölünmek suretiyle pay sahiplerine net olarak dağıtılmasına ve kalanının olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul karar verir.</p> <p>Her üç gruba ait paylara ödenecek temettünün hesaplanmasında; beheri 500 TL (5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun öncesindeki döneme ilişkin olup; değişim oranı uygulanmamış tutardır) nominal değerde 20 adet payın 1 Kuruş nominal değerde pay ile değiştirilmesi nedeniyle A grubu pay sayısının 40 katı, B grubu pay sayısının 1.5 katı, C grubu pay sayısı ise aynen dikkate alınır.</p>

Hissedarlara Bilgi

Ticaret unvanı: Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

Ticaret sicil numarası: 431112

Adres: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul

İnternet Sitesi: www.isbank.com.tr

Şube İletişim Bilgileri: Şubelerin iletişim bilgilerine İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinden (www.isbank.com.tr) ulaşılabilir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı:

İş Bankası Yönetim Kurulunca alınan karar doğrultusunda, İş Bankası Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2017 tarihinde Cuma günü saat 14:00'te İş Kuleleri Genel Müdürlük/Oditoryum 34330 Levent/İstanbul adresinde yapılacaktır.

Bağımsız Denetçi:

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
A member firm of KPMG International Cooperative
İstanbul Genel Müdürlük
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah.
Kavak Sok. No: 29
Beykoz 34805 İstanbul
Tel: (0216) 681 90 00
Faks: (0216) 681 90 90

Şirket Haberleri ve Finansal Veriler:

İş Bankası'nın finansal tabloları, bağımsız denetim raporları, faaliyet raporları, basın duyuruları ve özel durum açıklamalarına İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilir. Buna ek olarak aşağıda irtibat adresi verilen Yatırımcı İlişkileri Bölümü'nden mektup veya e-posta ile talep edilerek bilgi temin edilebilir.

Yatırımcı İlişkileri:

Süleyman H. Özcan, Bölüm Müdürü
İş Kuleleri Kule: 1
Kat: 15, 34330
Levent/İstanbul
Telefon: (0212) 316 16 02
E-posta: investorrelations@isbank.com.tr

Temettünün Dağıtılması:

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesinde açıklanmakta olan İş Bankası'nın kâr dağıtım politikası hakkındaki bilgiler faaliyet raporunda yer almaktadır. Söz konusu bilgilere ayrıca İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilir.

Hisse Bilgileri:

İş Bankası A Grubu, B Grubu ve C Grubu hisseleri Borsa İstanbul Ulusal Pazarı'nda ISATR, ISBTR ve ISCTR sembolleri ile işlem görmektedir. İş Bankası C grubu hisse senetleri karşılığında çıkarılan depo sertifikaları, Londra Borsası'nda "Regulation S" mevzuatına tabi olarak işlem görmektedir; Amerika'da ise "Rule 144A" mevzuatı kapsamında tezgah üstü piyasalarda nitelikli kurumsal yatırımcılar tarafından alınıp satılmaktadır.

www.isbank.com.tr

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

Genel Müdürlük

İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul

Telefon: (0212) 316 00 00

Faks: (0212) 316 04 04

Çağrı Merkezi: (0850) 724 0 724

E-posta: musteri.iliskileri@isbank.com.tr



Bu rapor geri dönüştürülmüş kâğıda basılmıştır.