

**Türk Bankası Limited
ve Bağlı Ortaklıkları**

31 Aralık 2016

Tarihinde Sona Eren Yıla Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetçi Raporu

2 Ekim 2017

*Bu rapor 3 sayfa bağımsız denetçi raporu”
ile 64 sayfa “konsolide finansal tablolar ve
konsolide finansal tabloların açıklayıcı
notlarından oluşmaktadır.*

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları

İÇİNDEKİLER:

Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide Finansal Durum Tablosu

Konsolide Kar veya Zarar Tablosu ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

Konsolide Nakit Akışları Tablosu

Konsolide Finansal Tablolara Ait Dipnotlar



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat:2-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Türk Bankası Limited Yönetim Kurulu'na

Görüş

Türk Bankası Limited ("Banka") ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynak değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup'un 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları'na ("UFRS") uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Görüşün Dayanağı

Yaptığımız bağımsız denetim Uluslararası Denetim Standartları'na ("UDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun *Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları* bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. Uluslararası Meslek Mensupları Etik Standartları Kurulu tarafından yayımlanan meslek mensupları için etik kurallar ile birlikte konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi için Türkiye'de geçerli olan etik kurallara uygun olarak Şirket'ten bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Söz konusu kurallar uyarınca etiğe ilişkin diğer sorumluluklarda yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz denetim kanıtlarının, görüşümüze dayanak oluşturmak için yeterli ve uygun olduğuna inanıyoruz.



Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

Banka yönetimi; konsolide finansal tabloların UFRS'lere uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

UDS'lere uygun olarak yürütülen bağımsız denetimin gereği olarak, bağımsız denetim süresince mesleki muhakememizi kullanmakta ve mesleki şüpheciliğimizi sürdürmekteyiz. Tarafımızca ayrıca:

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak sağlayacak yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.



- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, topluluk içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Topluluk denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

A member firm of KPMG International Cooperative



2 Ekim 2017
İstanbul, Türkiye

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları**31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla****Konsolide Finansal Durum Tablosu***(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)*

	Dipnot	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
VARLIKLAR			
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	7	833,132,421	518,850,049
Merkez Bankası zorunlu karşılıklar	8	59,571,220	53,506,427
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	9	1,813,418	392,329
Bankalara verilen kredi ve avanslar	11	7,388,904	14,573,785
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	12	630,501,178	682,942,998
Yatırım amaçlı finansal varlıklar	13	134,300,277	144,055,034
Maddi duran varlıklar	14	16,736,403	18,133,350
Maddi olmayan duran varlıklar	14	4,111,285	5,089,254
Diğer varlıklar	16	8,757,609	9,128,130
TOPLAM VARLIKLAR		1,696,312,715	1,446,671,356
YÜKÜMLÜLÜKLER VE ÖZKAYNAKLAR			
Türev finansal borçlar	17	878,567	1,568,828
Bankalar mevduatı	18	16,531,076	37,305,820
Müşteri mevduatları	19	1,463,815,987	1,193,807,635
Geri alım sözleşmelerinden ("Repo") sağlanan fonlar	10	19,239,756	31,709,180
Sermaye benzeri krediler	20	17,545,000	14,565,000
Diğer yükümlülük ve karşılıklar	21	14,388,803	11,646,514
Cari vergi borçları	22	2,148,880	3,021,597
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	22	1,418,576	1,836,456
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER		1,535,966,645	1,295,461,030
Sermaye	24	77,211,336	73,534,074
Yedekler	24	51,853,156	50,685,979
Geçmiş yıllar karları		15,499,718	11,883,176
Banka hissedarlarına atfolunan özkaynaklar toplamı		144,564,210	136,103,229
Kontrol gücü olmayan paylar	24	15,781,860	15,107,097
Toplam özkaynaklar		160,346,070	151,210,326
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar		1,696,312,715	1,446,671,356

İlişikte 8 ile 64'üncü sayfalar arasında sunulan notlar bu konsolide finansal tablolarının tamamlayıcı parçalarıdır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

	Dipnot	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Faiz gelirleri			
Kredi ve alacaklardan alınan faizler		49,256,592	52,645,398
Menkul kıymetlerden alınan faizler		13,188,115	8,116,284
Bankalar mevduatından alınan faizler		9,456,334	4,929,220
Para piyasası işlemlerinden alınan faizler		82,686	32,609
Diğer faiz gelirleri		227,389	54,982
Toplam faiz geliri		72,211,116	65,778,493
Faiz giderleri			
Mevduata verilen faizler		(27,843,702)	(25,670,957)
Diğer para piyasası işlemlerine verilen faizler		(86,826)	(416,343)
Kullanılan kredilere verilen faizler		(945,462)	(786,062)
Diğer faiz giderleri		(534,440)	(4,103,490)
Toplam faiz gideri		(29,410,430)	(30,976,852)
Net faiz geliri		42,800,686	34,801,641
Ücret ve komisyon gelirleri		11,941,156	12,795,729
Ücret ve komisyon giderleri		(3,248,830)	(2,509,934)
Net ücret ve komisyon geliri		8,692,326	10,285,795
Diğer faaliyet gelirleri			
Net sermaye piyasası işlem karı		66,354	643,757
Net kambiyo karı		3,527,598	3,527,553
Diğer gelirler	26	3,569,107	2,604,346
Toplam diğer faaliyet gelirleri		7,163,059	6,775,656
Diğer faaliyet giderleri			
Personel giderleri	27	(23,728,816)	(23,769,581)
Kredi ve alacaklar değer düşüş karşılığı giderleri, net	12	(149,125)	(118,541)
Amortisman giderleri ve tükenme payları	14	(3,858,281)	(3,722,873)
Gelir vergisi dışındaki vergiler		(781,523)	(348,583)
Diğer giderler	28	(18,837,508)	(18,272,587)
Toplam diğer faaliyet giderleri		(47,355,253)	(46,232,165)
Gelir vergisi öncesi kar		11,300,818	8,150,699
Gelir vergisi gideri	22	(2,949,802)	(1,974,181)
Dönem karı		8,351,016	6,176,518

İlişikte 8 ile 64'üncü sayfalar arasında sunulan notlar bu konsolide finansal tablolarının tamamlayıcı parçalarıdır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu (Devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

	Dipnot	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem Karı		8,351,016	6,176,518
Diğer kapsamlı gelirler			
Kar veya zarara sınıflandırılabilir kalem:			
Yabancı para çevirim farkları		47,082	16,684,016
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimler	24	644,980	450,931
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kar veya zarara aktarılanlar	24	318,533	376,180
İlgili vergiler	22	(226,425)	(194,371)
Dönemin diğer kapsamlı gelirleri (vergi etkisi düşülmüş)		784,170	17,316,756
Dönemin toplam kapsamlı karı		9,135,186	23,493,274
Dönem karının dağılımı			
Banka hissedarlarının payı		7,698,246	5,394,699
Kontrol gücü olmayan paylar		652,770	781,819
Dönem karı		8,351,016	6,176,518
Dönemin toplam kapsamlı karının dağılımı			
Banka hissedarlarının payı		8,460,423	22,692,323
Kontrol gücü olmayan paylar		674,763	800,951
Dönemin toplam kapsamlı karı		9,135,186	23,493,274
Dönem karı üzerinden hesaplanan 100 adet hisse başına kazanç (tam TL)	23	0.1081	0.0834

İlişikte 8 ile 64'üncü sayfalar arasında sunulan notlar bu konsolide finansal tablolarının tamamlayıcı parçalarıdır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

	Dipnot	Banka hissedarlarına atfolunan Yedekler					Geçmiş yıllar karları	Toplam	Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam özkaynaklar
		Ödenmiş sermaye	Satılmaya hazır finansal varlıklar	Yabancı para çevirim farkları	Yasal yedekler					
			değerleme farkları							
1 Ocak 2015 tarihi itibarıyla bakiyeler		70,031,964	(286,115)	16,875,273	16,360,197	10,429,075	113,410,394	14,306,146	127,716,540	
Dönem karı		–	–	–	–	5,394,699	5,394,699	781,819	6,176,518	
Diğer kapsamlı gelirler		–	–	–	–	–	–	–	–	
Yabancı para çevirim farkları		–	–	16,664,884	–	–	16,664,884	19,132	16,684,016	
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki net değişimler (vergi etkisi düşülmüş)	24	–	344,962	–	–	–	344,962	–	344,962	
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kar/zarara aktarılanlar (vergi etkisi düşülmüş)	24	–	287,778	–	–	–	287,778	–	287,778	
Diğer kapsamlı gelirler toplamı		–	632,740	16,664,884	–	–	17,297,624	19,132	17,316,756	
Dönemin toplam kapsamlı karı		–	632,740	16,664,884	–	5,394,699	22,692,323	800,951	23,493,274	
Sermaye arttırımı		512	–	–	–	–	512	–	512	
Bedelsiz sermaye arttırımı		3,501,598	–	–	–	(3,501,598)	–	–	–	
Yedeklere aktarılan tutarlar		–	–	–	439,000	(439,000)	–	–	–	
Ortaklara yapılan dağıtımlar toplamı		3,502,110	–	–	439,000	(3,940,598)	512	–	512	
31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bakiyeler		73,534,074	346,625	33,540,157	16,799,197	11,883,176	136,103,229	15,107,097	151,210,326	

İlişikte 8 ile 64'üncü sayfalar arasında sunulan notlar bu konsolide finansal tablolarının tamamlayıcı parçalarıdır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu (devamı)
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

	Dipnot	Banka hissedarlarına atfolunan Yedekler					Geçmiş yıllar karları	Toplam	Kontrol gücü olmayan paylar	Toplam özkaynaklar
		Ödenmiş sermaye	Satılmaya hazır finansal varlıklar değerleme farkları	Yabancı para çevirim farkları	Yasal yedekler					
1 Ocak 2016 tarihi itibarıyla bakiyeler		73,534,074	346,625	33,540,157	16,799,197	11,883,176	136,103,229	15,107,097	151,210,326	
Dönem karı		–	–	–	–	7,698,246	7,698,246	652,770	8,351,016	
Diğer kapsamlı gelirler		–	–	–	–	–	–	–	–	
Yabancı para çevirim farkları		–	–	25,089	–	–	25,089	21,993	47,082	
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki net değişimler (vergi etkisi düşülmüş)	24	–	493,410	–	–	–	493,410	–	493,410	
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden kar/zarara aktarılanlar (vergi etkisi düşülmüş)	24	–	243,678	–	–	–	243,678	–	243,678	
Diğer kapsamlı gelirler toplamı		–	737,088	25,089	–	–	762,177	21,993	784,170	
Dönemin toplam kapsamlı karı		–	737,088	25,089	–	7,698,246	8,460,423	674,763	9,135,186	
Sermaye artırımı		558	–	–	–	–	558	–	558	
Bedelsiz sermaye arttırımı		3,676,704	–	–	–	(3,676,704)	–	–	–	
Yedeklere aktarılan tutarlar		–	–	–	405,000	(405,000)	–	–	–	
Ortaklara yapılan dağıtımlar toplamı		3,677,262	–	–	405,000	(4,081,704)	558	–	558	
31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bakiyeler		77,211,336	1,083,713	33,565,246	17,204,197	15,499,718	144,564,210	15,781,860	160,346,070	

İlişikte 8 ile 64'üncü sayfalar arasında sunulan notlar bu konsolide finansal tablolarının tamamlayıcı parçalarıdır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

	Dipnot	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Faaliyetlerden kaynaklanan nakit akımları:			
Dönem karı		8,351,016	6,176,518
<i>Düzeltilmeler:</i>			
Gelir vergisi gideri	22	2,949,802	1,974,181
Kredi ve alacaklar değer düşüş karşılığı giderleri	12	149,125	118,541
Amortisman giderleri ve tükenme payları	14	3,858,281	3,832,381
Kazanılmamış primler karşılığında değişim	26	81,458	226,522
Muallak hasar ve tazminatlar karşılığında değişim		273	176
Diğer karşılık giderleri		2,742,290	4,035,927
Net faiz gelirleri		42,800,686	37,321,414
Yabancı para çevirim farkları		47,082	16,684,016
		60,980,013	70,369,676
Bankalara verilen kredi ve avanslar		6,749,980	(2,026,722)
Zorunlu karşılıklar		(6,064,794)	(7,663,385)
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar		(1,421,089)	85,054
Müşterilere verilen kredi ve avanslar		51,471,959	(107,871,556)
Diğer varlıklar		10,125,279	22,004,934
Bankalar mevduatı		(20,774,744)	15,531,998
Müşteri mevduatları		268,683,183	198,453,246
Repo işlemlerinden borçlar		(12,469,679)	(8,828,282)
Diğer yükümlülük ve karşılıklar		(67,632,679)	(78,187,801)
		289,647,429	101,867,162
Alınan faizler		10,594,859	12,795,729
Ödenen faizler		(1,901,906)	(2,509,934)
Ödenen diğer vergiler		(781,523)	(348,583)
Faaliyetlerden sağlanan net nakit		297,558,859	111,804,374
Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları:			
Maddi duran varlık alımları	14	(1,232,375)	(2,638,165)
Maddi olmayan duran varlık alımları	14	(246,239)	(1,131,535)
Yatırım faaliyetlerinde kullanılan net nakit		(1,478,614)	(3,769,700)
Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan nakit akımları:			
Sermaye artışından sağlanan nakit		558	512
Finansman faaliyetlerinden sağlanan net nakit		558	512
Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi		17,915,793	29,848,995
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklardaki net artış		313,996,596	137,884,180
Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar		518,435,496	380,551,316
Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	7	832,432,092	518,435,496

İlişikte 8 ile 64'üncü sayfalar arasında sunulan notlar bu konsolide finansal tablolarının tamamlayıcı parçalarıdır.

Konsolide finansal tablo dipnotları:

<u>Not tanımı</u>	<u>Sayfa:</u>
1 Banka hakkında genel bilgiler	8
2 Sunum esasları	9
3 Önemli muhasebe politikaları	12
4 Finansal risk yönetimi	28
5 Sigorta riskinin yönetimi	44
6 Bölümlere göre raporlama	46
7 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	49
8 Merkez Bankası zorunlu karşılıklar	49
9 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	49
10 Repo sözleşmeleri	51
11 Bankalara verilen kredi ve avanslar	51
12 Müşterilere verilen kredi ve avanslar	52
13 Yatırım amaçlı finansal varlıklar	53
14 Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar	54
15 Yatırım amaçlı gayrimenkuller	55
16 Diğer varlıklar	56
17 Alım satım amaçlı finansal borçlar	56
18 Bankalar mevduatı	56
19 Müşteri mevduatları	56
20 Sermaye benzeri krediler	57
21 Diğer yükümlülükler ve karşılıklar	57
22 Gelir vergileri	58
23 Hisse başına kazanç	59
24 Özkaynaklar	60
25 İlişkili taraflar	61
26 Diğer gelirler	62
27 Personel giderleri	62
28 Diğer giderler	63
29 Bilanço dışı yükümlülükler	63
30 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	64
31 Raporlama döneminden sonraki olaylar	64

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

1. Banka hakkında genel bilgiler

(a) Kısa tarihçe

Türk Bankası Limited ("Banka"), Müftü Ziyai Efendi önderliğinde tüccar ve esnaflar tarafından 1 Temmuz 1901 tarihinde kurulmuştur. Kuruluştaki ismi "İslam İddihar Sandığı" fonksiyonu ise toplumsal ekonomiye kaynak yaratma amaçlı tasarruftur. 1938 yılında başlatılan çağdaşlaşma çalışmaları kapsamında yeni yöneticiler istihdam edilmiştir. İkinci Dünya Savaşına rağmen modern yönetim anlayışı ile hızla gelişerek 1943 yılında sermayesini iki katına çıkartmış, Bankanın adı Lefkoşa Türk Bankası Ltd olarak değiştirilmiştir. 1974 - 1983 tarihleri arasında Türkiye ve İngiltere'de yurt dışı Şubelerini açarak 1991 yılı itibarıyla, Türkiye ve İngiltere Şubelerinin her birini bulundukları ülkenin bağımsız yerel bankası haline dönüştürerek Türk Bankası Grubu'nu oluşturmuştur.

Türk Bankası Grubu; Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti ("KKTC"), Türkiye ve İngiltere'de yerleşik 4 ayrı banka ve bu bankaların iştiraklerinden oluşmakta olup sadece finansal alanda faaliyet göstermektedir. Türk Bankası Ltd 77,211,336 TL ödenmiş sermayesi ile Grup'un KKTC'de faaliyet gösteren özel sermayeli bankası olup; 20 Şubesi ve 26 ATM'si ile müşterilerine hizmet vermektedir.

Konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Turkish Bank (UK) Ltd

Turkish Bank (UK) Ltd, 1901 yılında KKTC'de kurulan Türk Bankası Ltd'nin iştirakidir. 1974 yılında Harringay Şubesi ile İngiltere'de faaliyete başlayan grup, 1991 yılında Harringay, Dalston ve Elephant and Castle Şubeleriyle Turkish Bank (UK) Ltd'yi kurmuştur. Turkish Bank (UK) Ltd halen Borough Merkez Şube, Harringay, Dalston, Edmonton, Palmers Green ve Mayfair (Özel Bankacılık) Şubeleri ile perakende bankacılığına odaklanmış olup, ticari bankacılık hizmetlerini de ayrıca sunmaktadır.

Türk Sigorta Ltd

Türk Sigorta Ltd, 1996 yılında Saray Sigorta Ltd adı altında ayrı bir kurum olarak faaliyete başlamıştır. Bugün Türk Sigorta Ltd adı altında hizmet vermeye devam eden kurum, müşterilerinin mal varlıklarının karşı karşıya kalabileceği risklere karşı poliçe düzenleyerek, meydana gelebilecek hasarlarda riski üstlenmektedir. Türk Bankası şubeleri ve Türk Sigorta Ltd acenteleri aracılığı ile hizmet vermektedir.

(b) Ortaklık yapısı

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla ödenmiş sermaye 77,211,336 TL'dir (31 Aralık 2015: 73,534,074 TL). Banka'nın ortaklık yapısı aşağıdaki gibidir:

Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar
Tolunay Ltd	28,498,704	36.91	28,498,704
T.Özyol Yatırımları Ltd	28,058,600	36.24	28,058,600
Özyol Holding AŞ	9,466,110	12.26	9,466,110
Pektan Şti. Ltd	3,922,336	5.08	3,922,336
Saray Kredi Şti. Ltd	3,860,567	5.00	3,860,567
Diğer	3,405,019	4.41	3,405,019
Ödenmiş Sermaye	77,211,336	100.00	77,211,336

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. Sunum esasları

(a) Uygunluk beyanı

İlişikteki Banka ve bağlı ortaklıklarının (hep birlikte “Grup”) konsolide finansal tabloları, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’na uygun olarak hazırlanmıştır.

İlişikteki konsolide finansal tabloları Banka Yönetim Kurulu tarafından 2 Ekim 2017 tarihinde onaylanmıştır. Genel Kurul ve belirli düzenleyici kurumlar yasal finansal tabloları değiştirme gücüne sahiptirler.

(b) Değerleme esasları

İlişikteki konsolide finansal tabloları, gerçeğe uygun değerleri güvenilir bir şekilde belirlenebilmesi durumunda gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı türev finansal varlık ve yükümlülükler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve sermayede payı temsil eden menkul kıymetler hariç, yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2006 tarihine kadar enflasyon muhasebesinin etkilerine göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

(c) Fonksiyonel ve raporlama para birimi

İlişikteki konsolide finansal tabloları, Banka’nın ve Türk Sigorta Ltd’nin fonksiyonel para birimi olan TL cinsinden sunulmuştur. Aksi belirtilmedikçe, TL olarak verilen finansal bilgiler, en yakın “tam” değerine yuvarlanarak gösterilmiştir. Konsolidasyona dahil edilen Bağlı ortaklıklardan Turkish Bank (UK) Ltd’in fonksiyonel para birimi İngiliz Sterlini (“GBP”) olup finansal tabloları raporlama para birimi olan TL cinsinden konsolide finansal tablolara dahil edilmiştir.

(d) Muhasebe tahmin ve yorumları

UFRS’ye uygun olarak konsolide finansal tabloların hazırlanması, raporlanan aktif ve pasif tutarlarını, gelir ve giderleri ve muhasebe ilkelerinin uygulanmasını etkileyecek bazı tahmin ve yorumların yapılmasını gerektirmektedir. Tahminler ve ilişkili varsayımlar önceki deneyimlere, mantıklı olduğuna inanılan durumlardaki diğer çeşitli faktörlere, başka kaynaklarda açıkça görülemeyen varlık ve yükümlülüklerin değerlerini karar verme konusuna baz oluşturan sonuçlara dayanır. Fiili sonuçlar cari tahminlerden farklı olabilir. Tahminler ve tahminlerin temelini teşkil eden varsayımlar sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Muhasebe tahminlerindeki güncellemeler tahminlerin güncellemesinin yapıldığı dönemde ve bu güncellemelerden etkilenen müteakip dönemlerde kayıtlara alınır.

İleriki finansal dönemde, önemli değişikliklere sebep olabilecek, ciddi risk taşıyan varsayımlara ve tahmin belirsizliklerine ait bilgiler ve muhasebe politikalarının uygulanmasında ilişikteki konsolide finansal tablolarda sunulan tutarlar üzerinde en fazla etkisi olan kritik kararlara ait bilgiler aşağıda açıklanmıştır. Bu açıklamalar finansal risk yönetimi yorumlarını destekler niteliktedir.

Değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyet bedellerinde muhasebeleştirilen varlıklar, Not 3 (i)-finansal varlıkların değer düşüklüğü’nde anlatıldığı üzere değer düşüklüğü için değerlendirilmiştir.

Finansal varlıklar değer düşüklüğü için ayrılan toplam karşılık içindeki özel karşılıklar ile ilgili finansal varlıklar bireysel olarak değerlendirilir ve beklenen nakit akışlarının bugünkü değeri yönetimin en iyi tahminine dayandırılır. Nakit akışların tahmininde, yönetim borçlunun finansal durumu ve teminatın net gerçekleştirilebilir değeri hakkında karar verir.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

2. Sunum esasları (devamı)

(d) Muhasebe tahmin ve yorumları (devamı)

Toplam karşılıklar içindeki kolektif karşılık için dikkate alınan unsular;

- Bireysel olarak önemli olmayan düzenli dağılmış borç grupları,
- Bireysel olarak önemli olan ama değer düşüklüğüne uğramamış varlık grupları.

Düzenli dağılmış borç gruplarının kolektif karşılık "gecikme oranı" metodu ya da yetersiz bilgi sahibi olunan küçük portföyler için tarihsel kayıp hızı deneyimine dayanan formül yöntemi gibi istatistiksel metodlar kullanılarak bulunur. "Gecikme oranı" metodu, geçmiş temerrüt verilerini istatistiksel analizde kullanarak kayıp miktarını tahmin eder. Geçmiş bilgilere dayanan kayıp tahmini, ekonomik durumları ve rapor tarihindeki ürün karışımını yansıttığına emin olmak için gözden geçirilir.

Bireysel olarak önemli olan ama değer düşüklüğüne uğramamış varlık gruplarının kolektif karşılık kredi ve avans portföylerinde bulunan kredi kayıplarını ve değer düşüklüğüne uğramış kredi ve avansların bulunduğu benzer kredi riski özelliklerine sahip olan vadeye kadar yatırımlar ile değer düşüklüğüne uğramış belirlenemeyen vadeye kadar yatırımları kapsar. Yönetim kolektif kayıp karşılıklarını değerlendirirken, kredi kalitesi, portföy büyüklüğü, yoğunlaşmalar ve ekonomik faktörler gibi faktörleri göz önünde bulundurur. Gerekli karşılığı tahmin etmek için, kayıpların modelleme yöntemlerinin tanımlanması için ve gerekli girdi parametrelerinin geçmiş deneyimlere ve güncel ekonomik koşullara göre belirlenmesi için varsayımlar yapılır. Karşılıkların doğruluğu, karşı taraf özel karşılıklarının gelecek nakit akış tahminlerine, model varsayımlarına ve parametrelere bağlıdır.

Hisse senedi yatırımları, Not 3 (i)-*finansal varlıkların değer düşüklüğü* 'nde anlatıldığı üzere değer düşüklüğü için değerlendirilmiştir.

Kamu borçlanma yatırımlarının değerinin düşüp düşmediğinin değerlendirmesi karışık olabilir. Değerlendirmeyi yaparken, Grup aşağıdaki faktörleri göz önünde bulundurur:

- Tahvil getirilerine yansıyan kredibilitenin piyasa değerlendirmesi
- Derecelendirme ajanslarının kredibilite değerlendirmesi
- Yeni borç ihracı için ülkenin sermaye piyasalarına erişim yeterliliği
- Gönüllü ya da zorunlu borç affı yoluyla sahibini zarara uğratarak sonuçlanan borcun yeniden yapılandırma olasılığı

Gerçeğe uygun değer

Gözlemlenebilir piyasa fiyatı bulunamayan finansal varlıkların ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinin belirlenmesi değerleme tekniklerinin kullanılmasını gerektirir. Seyrek olarak alım satımı yapılan ve fiyat şeffaflığı az olan finansal araçlar için gerçeğe uygun değer daha az nesnel olmakla birlikte likidite, yoğunluk, piyasa faktörlerinin belirsizliği, fiyatlama varsayımları ve araçları etkileyen başka faktörlere bağlı olarak karar verilmesini gerektirir.

Gerçeğe uygun değer ölçümleri hakkında Grup'un muhasebe politikası Not 3 (i)-*ölçme*'de ele alınmıştır.

Grup, ölçüm yaparken kullanılan girdilerin önemini yansıtan aşağıdaki sıralamaya göre gerçeğe uygun değerleri hesaplamıştır:

- 1'inci Seviye: Özdeş varlıklar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar.
- 2'nci Seviye: Gözlemlenebilir girdilere dayanan, doğrudan fiyatlardan ya da dolaylı olarak fiyatlardan elde edilen, değerleme teknikleri. Bu kategori, benzer araçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı fiyatları, piyasada daha az aktif kabul edilen aynı ya da benzer araçların kayıtlı fiyatları ya da bütün önemli girdilerin doğrudan/dolaylı olarak piyasa verilerinden gözlemlenebilir diğer değerleme teknikleri ile değerlendirilen araçları içerir.

2. Sunum esasları (devamı)

(d) Muhasebe tahmin ve yorumları (devamı)

Gerçeğe uygun değer (devamı)

- 3'üncü Seviye: Gözlemlenemeyen önemli girdileri kullanan değerlendirme teknikleri. Bu kategori gözlemlenebilir girdilere dayanmayan değerlendirme teknikleri ve aracın değerlemesinde önemli etkisi olan gözlemlenemeyen girdileri kapsar. Bu kategori aynı araçlar için önemli gözlemlenemeyen değişiklikleri ve varsayımları yansıtan kayıtlı fiyatlarıyla değerlendirilen araçları kapsar.

Aktif piyasada alım satımı gerçekleşen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri kayıtlı piyasa fiyatlarına ya da fiyat tekliflerine bağlıdır. Grup, diğer bütün finansal araçlar için gerçeğe uygun değerleri, değerlendirme tekniklerini kullanarak bulur.

Gözlemlenebilir piyasa fiyatları bulunan benzer araçlarla karşılaştırıldığında değerlendirme teknikleri net bugünkü değer ve indirgenmiş nakit akış modellerini kapsar. Değerleme tekniklerinde kullanılan varsayımlar ve girdiler, risksiz ve ölçüt olabilecek faiz oranlarını, kredi komisyon oranlarını ve iskonto oranlarının tahminlerinde kullanılan diğer değişkenleri, tahvil ve hisse senedi fiyatlarını, yabancı para döviz kurunu, hisse ve hisse senedi endeks fiyatlarını, beklenen fiyat dalgalanmalarını ve korelasyonlarını içerir. Değerleme tekniklerinin amacı rapor tarihindeki finansal aracın fiyatını yansıtan gerçeğe uygun değerini belirlemektir.

Grup sadece gözlemlenebilir market verilerini kullanan ve yönetimin karar ve tahminini az gerektiren faiz oranları ve para swapı gibi yaygın ve daha kolay finansal araçların gerçeğe uygun değerini belirlemek için yaygın biçimde kullanılan değerlendirme tekniklerini kullanır. Borç ve hisse senetleri, döviz takası türevleri, faiz swapı gibi basit tezgahüstü türevler için gözlemlenebilir fiyatlar ve model girdileri genellikle piyasalarda mevcuttur. Gözlemlenebilir piyasa fiyatları ve model girdilerinin ulaşılabilirliği yönetimin karar ve tahmin ihtiyacını azaltır ve gerçeğe uygun değer belirlenmesindeki belirsizliği de azaltır. Gözlemlenebilir piyasa fiyatlarının ulaşılabilirliği ürün ve piyasaya bağlı olarak değişir ve finansal piyasalardaki spesifik olaylara ve genel durumlara bağlı olarak değişime açıktır.

Not 4 (d) - *Gerçeğe uygun değer gösterimi*'nde açıklandığı gibi tabloda finansal araçların gerçeğe uygun değeri, gerçeğe uygun değer ölçümleri sıralanmasına göre rapor dönemi sonu itibarıyla analiz edilmiştir.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin sınıflandırması

Grup'un muhasebe politikaları, varlıkların ve yükümlülüklerin ilk muhasebeleştirilmesinde tanımlanacağı hesaba ilişkin bazı durumlarda farklı muhasebe kategorileri belirlemektir.

- Finansal varlık ve yükümlülükleri 'alım-satım' olarak sınıflarken, Not 3 (i)'de belirtildiği üzere alım satım amaçlı varlık ve yükümlülüklerin tanımına uygunluğuna Grup karar vermiştir.
- Finansal varlık ve yükümlülüklerin kar/zarar yoluyla gerçeğe uygun değeri belirlenirken, Not 3 (i)'de belirtilen, Grup kriterlerin uygun olduğuna karar vermiştir.
- Finansal varlıkları vadeye kadar sınıflarken, Not 3 (i)'de gerektirdiği üzere Grup varlıkları vade sonuna kadar elinde tutmaya karar vermiştir.

3. Önemli muhasebe politikaları

(a) Konsolidasyon esasları

Aşağıda sunulan muhasebe politikaları Grup'un ilişikteki konsolide finansal tablolarında karşılaştırmalı olarak sunulan tüm dönemlerde tutarlı bir şekilde uygulanmıştır.

İlişikteki konsolide finansal tablolar, Ana Ortaklık Banka'nın, bağlı ortaklıklarının ve iştiraklerinin hesaplarını aşağıda belirtilen şekilde yansıtmaktadır. Konsolidasyon kapsamındaki şirketlerin finansal tabloları ilişikteki konsolide finansal tablolar ile aynı tarih itibarıyla hazırlanmıştır. Konsolide edilen şirketlere ilişkin bilgiler Not 30'da sunulmuştur.

Bağlı ortaklıklar

Bağlı ortaklıklar, Grup'un kontrolündeki kuruluşlardır. Kontrol, Grup'un bir işletmenin faaliyetlerinden fayda sağlamak amacıyla söz konusu işletmenin finansal ve faaliyet politikaları ile ilgili kararlarında etkin rol oynama gücünü ifade eder. Kontrol değerlendirilirken, itfa edilebilir veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvillerin potansiyel oy hakları da dikkate alınmaktadır. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolide finansal tablolara kontrolün olduğu tarihten kontrolün ortadan kalktığı tarihe kadar dahil edilmektedir. Bağlı ortaklıkların finansal tabloları, benzer işlem ve olaylar için aynı muhasebe politikaları kullanılarak hazırlanmıştır.

Konsolidasyonda karşılıklı silinen işlemler

Grup içi bakiyeler ve grup içi yapılan işlemler ve grup içi işlemlerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kazanç ve giderler, konsolide finansal tabloların hazırlanması sırasında karşılıklı silinmektedir.

(b) Yabancı para

Yabancı para cinsinden yapılan işlemler

İşlemler fonksiyonel para birimi ile kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden gerçekleştirilen işlemler, işlemlerin gerçekleştirildiği tarihlerdeki geçerli olan kurlardan kaydedilmektedir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve yükümlülükler, raporlama tarihindeki kurlardan fonksiyonel para birimine çevrilmiş ve çevirim sonucu oluşan çevrim farkları ilişikteki konsolide kapsamlı gelir tablosuna kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır.

Yabancı para işlemlerinde Banka tarafından kullanılan resmi döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	Avro / TL	ABD Doları / TL	İngiliz Sterlini / TL
31 Aralık 2016	3.712	3.509	4.311
31 Aralık 2015	3.177	2.913	4.310

Yurt dışı faaliyetler

Grup'un yurt dışındaki bağlı ortaklıkları Turkish Bank (UK)'nin fonksiyonel para birimi GBP'dir ve ilgili bağlı ortaklıkların finansal tabloları konsolidasyon amaçlı raporlanan para birimi olan TL'ye aşağıdaki paragraflarda belirtilen esaslar çerçevesinde dönüştürülmektedir:

- Yurt dışı faaliyetlerin varlık ve yükümlülükleri raporlama dönemi sonundaki döviz kurlarından TL'ye çevrilmiştir.
- Yurt dışı faaliyetlerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki döviz kurlarından TL'ye çevrilmiştir.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(b) Yabancı para (devamı)

Yurt dışı faaliyetler (devamı)

- Yurt dışındaki net yatırımların finansal tablolarının konsolidasyon amaçlı bu konsolide finansal tablolar için raporlama para birimi olan TL'ye çevrilmesi sonucu oluşan çevirim farkları, yabancı para çevirim farkları olarak diğer kapsamlı gelirler altında muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışındaki yatırımların kısmen veya tamamen elden çıkarılması durumunda, yabancı para çevirim farklarındaki ilgili tutarlar konsolide kapsamlı gelir tablosuna satış kar veya zararının bir parçası olarak aktarılır.

(c) Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelir ve giderleri, vadesi geçmiş krediler hariç, etkin faiz yöntemi kullanılarak kapsamlı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Etkin faiz, finansal varlık ya da yükümlülüğün beklenen ömrü süresince (veya uygun durumlarda daha kısa süreler için) tahmin edilen nakit akımlarını kayıtlı değerine iskontoleyen orandır. Grup, etkin faiz oranının hesaplanması sırasında, gelecekteki kredi zararlarını dikkate almaksızın, ilgili finansal aracın sözleşmeye bağlı tüm koşullarını göz önünde bulundurmak suretiyle nakit akışlarını tahmin etmektedir.

Etkin faiz oranı hesaplaması, etkin faizin ayrılmaz bir parçası olan iskonto ve primleri, ödenen ya da alınan ücret ve komisyonları ve işlem maliyetlerini kapsamaktadır. İşlem maliyetleri, finansal bir varlık ya da yükümlülüğün iktisap edilmesi, ihraç edilmesi ya da elden çıkarılması ile ilişkili olan ek maliyetlerdir.

Konsolide kapsamlı gelir tablosunda, faiz gelir ve giderleri;

- finansal varlık ve yükümlülüklerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri üzerinden hesaplanan faizleri,
- satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflanmış menkul kıymetler üzerindeki etkin faiz yöntemiyle hesaplanan faizleri,
- gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan elden çıkarılana kadar kazanılan faizleri içermektedir.

(d) Ücret ve komisyonlar

Bir finansal varlık veya yükümlülüğün etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücret ve komisyon gelir ve giderleri etkin faiz oranı hesaplamasına dahil edilmektedir.

Hesap işletim ücreti, yatırım yönetimi ücreti, satış komisyonu, plasman ve sendikasyon ücretlerini ve sigorta komisyonları (ayrıca muhasebe politikası (s) açıklamasına bakınız) gibi diğer komisyon ve ücretler tahakkuk esasına göre ilgili hizmetler yerine getirildikçe muhasebeleştirilmektedir.

Bir kredi taahhüdü kredinin takibe alınması ile sonuçlanması beklenmiyorsa, kredi taahhüt ücretleri taahhüt süresince doğrusal olarak muhasebeleştirilmektedir.

Esasen işlem ve hizmet bedellerinden oluşan diğer ücret ve komisyonlar, hizmet sağlandığı tarihte giderleştirilmektedir.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(e) Net sermaye piyasası işlem karı

Net sermaye piyasası işlem karı, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların elden çıkarılması sonucu ortaya çıkan kazanç ve zararlar ile alım satım amaçlı türev finansal araçlardan kaynaklanan kazanç ve zararları içermektedir.

(f) Temettü

Temettü gelirleri, ilgili temettüyü alma hakkının ortaya çıkması ile muhasebeleştirilmektedir. Temettü gelirleri, ilişikteki konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içerisinde gösterilmiştir.

(g) Yapılan kira ödemeleri

Faaliyet kiralama sözleşmesinde yapılan kira ödemeleri, konsolide kapsamlı gelir tablosunda kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider olarak kaydedilmektedir.

Finansal kiralama kapsamında yapılan minimum kira ödemeleri finansman gideri ve mevcut borçtan düşülecek tutar olarak iki parçadan oluşmaktadır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılmaktadır.

(h) Gelir vergileri

Gelir vergisi gideri, cari dönem gelir vergisi ve ertelenmiş vergi giderlerini içermektedir. Cari dönem gelir vergisi ile ertelenmiş vergi giderleri doğrudan özkaynak veya diğer kapsamlı gelirler altında muhasebeleştirilen unsurlarla ilgili olması durumu dışında kar/zarar'da muhasebeleştirilmektedir.

Kurumlar vergisi

KKTC

Türk Bankası Ltd ile Türk Sigorta Ltd vergiye tabi gelirleri üzerinden %10 kurumlar vergisi ile kurumlar vergisi düşüldükten sonra kalan bakiye gelir üzerinden %15 gelir vergisi ödemektedir. Toplam vergi mükellefiyeti %23.5'tir (31 Aralık 2015: %23.5). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin indirilmesi sonucu bulunacak matraha uygulanır.

Yurt dışında kurulu bağlı ortaklıklar

Turkish Bank (UK) Ltd vergiye tabi gelir üzerinden %20.25 kurumlar vergisi ödemektedir (31 Aralık 2015: %20.25).

Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş vergi varlıkları veya yükümlülükleri, varlıkların ve borçların konsolide finansal tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan değerleri arasındaki, ileride vergiye konu olacak veya vergiden indirim neden olacak "geçici farklar" üzerinden hesaplanmaktadır. Vergi mevzuatına göre varlıkların ya da yükümlülüklerin iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

Hesaplanan ertelenmiş vergi varlıkları ile ertelenmiş vergi yükümlülükleri, konsolide finansal tablolarda, sadece ve sadece Grup'un cari vergi varlıklarını, cari vergi yükümlülükleri ile netleştirmek için yasal bir hakkı varsa ve ertelenmiş vergi aktif ve pasifi aynı vergilendirilebilir işletmenin gelir vergisi ile ilişkili ise net gösterilmektedir.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(i) Finansal araçlar

Kayıtlara alma

Grup, kredi ve avanslar ile mevduatları oluştukları tarihlerde kayıtlara almaktadır. Finansal varlıkların alım ve satımları, Grup'un bu varlığı almayı veya satmayı taahhüt ettiği işlem tarihlerinde kayıtlara alınmaktadır. Tüm diğer finansal varlık ve yükümlülükler, Grup'un ilgili finansal varlık veya yükümlülüğün sözleşmeye bağlı koşullarına taraf olunduğu tarih olan ticari işlem tarihinde kayıtlara alınmaktadır.

Bir finansal varlık veya yükümlülük, kayıtlara ilk alınırken, gerçeğe uygun değerleri ve, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılmayan finansal varlık veya yükümlülük için, ilgili finansal varlığın edinimi veya finansal borcun yüklenimi ile doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri dikkate alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Sınıflandırma

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, Grup'un esas itibarıyla yakın bir tarihte satmak amacıyla edinmiş olduğu alım satım amaçlı elde tuttuğu finansal varlıklardan ve *türev finansal araçlardan* oluşmaktadır. Net alacaklı pozisyonundaki bütün alım satım amaçlı türev finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar hesabı altında; net borçlu pozisyonunda olan alım satım amaçlı türev finansal araçlar ise gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülükler olarak diğer yükümlülük ve karşılıklar hesabı altında gösterilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, Grup'un vade sonuna kadar elde tutma niyet ve imkanının bulunduğu, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemeler içeren ve sabit bir vadesi bulunan finansal varlıklardır. Bu sınıf belirli borçlanma senetlerini içermektedir.

Kredi ve alacaklar, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve Grup'un hemen veya yakın bir gelecekte satma niyeti taşımadığı, türev dışı finansal varlıklardır. Kredi ve alacaklar, Grup'un borçlulara para, hizmet ve mal sağlaması sonucu oluşan ve alım satım konu etme niyetini bulundurmadağı alacaklarından doğmaktadır. Kredi ve alacaklar, bankalara ve müşterilere verilen kredi ve avanslardan oluşmaktadır.

Grup bir finansal varlık satın aldığı ve eş zamanlı olarak bu varlığı (veya benzer bir varlığı) sabit bir fiyattan gelecekteki bir tarihte geri satmak üzere bir sözleşmeye ("ters repo") taraf olduğunda, işlem kredi ve alacak olarak kaydedilir ve söz konusu varlık, Grup'un konsolide finansal tablolarında yer almaz. Bu tür finansal varlıklar konsolide finansal durum tablosunda ayrıca gösterilir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, bankalara ve müşterilere verilen krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlı tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Finansal yükümlülükler, başka bir işletmeye nakit ya da başka bir finansal varlık verilmesini gerektiren sözleşmeye dayalı yükümlülüklerdir.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(i) Finansal araçlar (devamı)

Ölçme

Bir finansal varlık veya yükümlülük, kayıtlara ilk alınırken, gerçeğe uygun değerleri ve, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılmayan finansal varlık veya yükümlülük için, ilgili finansal varlığın edinimi veya finansal borcun yüklenimi ile doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri dikkate alınarak muhasebeleştirilmektedir.

Kayıtlara alınmasını müteakip gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların tamamı gerçeğe uygun değerleri üzerinden ölçülmektedir. Ancak bu finansal varlıkların, aktif bir piyasada fiyatının olmaması veya güvenilebilir bir şekilde gerçeğe uygun değerinin ölçülememesi durumunda, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra, işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı olmayan finansal yükümlülükler, kredi ve alacaklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra etkin faiz yöntemine göre hesaplanan itfa edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilmektedir. Bir finansal varlık ya da yükümlülüğün itfa edilmiş maliyeti; ilk kayda alımında ölçülen ilk elde etme maliyetinden, ilgili finansal varlık veya yükümlülüğün ilk kayda alınma değeri ile vadesindeki değeri arasındaki fark üzerinden etkin faiz yöntemiyle hesaplanan toplam itfa tutarının ekleme veya çıkartılması ve anapara ödemeleri ile eğer varsa değer düşüklüğü için ayrılan karşılık tutarlarının çıkartılması suretiyle hesaplanmaktadır.

Gerçeğe uygun değer ölçme ilkeleri

Finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, raporlama tarihindeki işlem maliyetleri dikkate alınmaksızın piyasadaki kayıtlı fiyatları olarak kabul edilir. Kayıtlı piyasa fiyatı olmaması durumunda bir finansal aracın gerçeğe uygun değeri fiyatlama modelleri ya da iskontolanmış nakit akımları teknikleri kullanılarak tahmin edilir. İskontolanmış nakit akımları tekniğinin kullanıldığı durumlarda; gelecekteki tahmini nakit akımları yönetimin yapacağı en iyi tahminlere, iskonto oranı ise faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer araçların oranlarına dayanmaktadır. Fiyatlama modellerinin kullanıldığı durumlarda ise gerçeğe uygun değer tahmininde kullanılacak veriler raporlama tarihindeki piyasa verilerine dayanmaktadır.

Piyasada işlem görmeyen türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri, karşı tarafın kredi değerliliği ve cari piyasa koşulları da dikkate alınarak raporlama tarihinde sözleşmelerin sona ermesi durumunda, Grup'un alacağı veya ödeyeceği tutarlar tahmin edilerek bulunmaktadır.

Müteakip değerlemelerdeki kazanç ve zararlar

Finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişim sonucunda oluşan kazanç ve zararlar konsolide kapsamlı gelir tablosunda sermaye piyasası işlem karı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(i) Finansal araçlar (devamı)

Müteakip değerlemelerdeki kazanç ve zararlar (devamı)

Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç veya zararlar diğer kapsamlı gelirler altında, "satılmaya hazır finansal varlıklar değerlendirme farkları" olarak gösterilmektedir. İlgili finansal varlıkların elden çıkarılması sonucunda diğer kapsamlı gelir hesaplarında oluşan toplam kazanç veya zararlar kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklardan, vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklardan alınan faizler, konsolide kapsamlı gelir tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Kayıtlardan çıkarma

Finansal varlıklar, Grup'un ilgili varlıklar üzerindeki sözleşmeye dayalı haklardaki kontrolünü kaybetmesi durumunda kayıtlardan çıkarılmaktadır. Bu durum bu hakların gerçekleşmesi, vadesinin dolması veya teslim edilmesi durumunda oluşur. Satılmaya hazır finansal varlıklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, Grup'un bu varlıkları satma taahhüdünde bulunduğu tarihte kayıtlardan çıkartılır ve bununla ilgili satın alanın ödemesini yapacağı alacaklar da aynı tarihte kayıtlara alınır.

Varlıkların elden çıkarılmasına ilişkin kar ya da zararlar esas maliyet yöntemine göre belirlenmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak finansal yatırımlar ile kredi ve alacaklar, Grup tarafından karşı tarafa transfer oldukları gün kayıtlardan çıkarılmaktadır.

Grup bir finansal borcu, sadece ve sadece, sözleşmede belirlenen yükümlülük yerine getirildiğinde, iptal edildiğinde veya zamanaşımına uğradığında kayıtlarından çıkarır.

Netleştirme

Finansal varlıklar ve yükümlülükler konsolide finansal durum tablolarında, sadece Grup'un netleştirmeye yönelik bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması veya ilgili finansal varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlık ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında net tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Gelir ve giderler, sadece muhasebe standartlarına izin verildiği sürece veya Grup'un alım satım işlemleri gibi benzer işlemlerden kaynaklanan kar ve zararlar için net olarak gösterilmektedir.

Özel araçlar

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar: Konsolide nakit akış tablosunun hazırlanmasına esas teşkil eden nakit ve nakde eşdeğer varlıklar, kasa, efektif deposu, çekler, KKTC Merkez Bankası ve İngiltere Merkez Bankası'nda tutulan mevduat, para piyasalarından alacaklar ve bankalara verilen 3 aydan kısa vadeli kredi ve alacakları içermektedir.

Yatırımlar: Kısa vadede kar sağlamak amaçlı elde tutulan yatırımlar alım-satım amaçlı finansal araçlar olarak; Grup'un vadesine kadar elde tutma niyeti ve kabiliyeti olan yatırımlar vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar olarak sınıflanmaktadır.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(i) Finansal araçlar (devamı)

Özel araçlar (devamı)

Bankalara ve müşterilere verilen kredi ve avanslar: Grup tarafından banka ve müşterilere sağlanan kredi ve avanslar, kredi ve alacaklar olarak sınıflanmakta ve ayrılan karşılıklar düşüldükten sonra kalan tahmini tahsil edilebilir tutarları üzerinden gösterilmektedir.

Bankalar ve müşteri mevduatları ve alınan krediler: Bankalar ve müşteri mevduatları ve alınan krediler, Grup'un borçlanma kaynaklarıdır. Bankalar ve müşteri mevduatları ve alınan krediler işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve sonrasında etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyet bedelleri üzerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların değer düşüklüğü

İtfa edilmiş maliyeti ile elde tutulan varlıklar

Değer düşüklüğü kayıplarının gelir kalemlerine kaydedilmesi konusunda, Grup borç portföyünde ve bireysel borçlarda ölçülebilir tahmin verilerinde azalma gösteren gözlemlenebilir veriler olup olmadığı konusunda karara varır.

Grup'un ayırmasına vardığı gözlemlenebilir verilere sahip finansal varlık ve varlık gruplarının değer düşüklüğüne uğradığına dair nesnel bulgular aşağıdaki olaylar hakkındadır:

- i) İhraççı ya da borçlunun önemli finansal zorluk yaşaması,
- ii) 90 günü aşan faiz ve anapara ödemelerindeki aksamalar gibi sözleşme ihlali,
- iii) Grup'un borçlunun ekonomik ve yasal nedenlerden dolayı yaşadığı finansal zorluluk için imtiyazlarda bulunması,
- iv) Borçlunun iflası ya da başka finansal yapılandırmaya gitme olasılığı,
- v) Finansal zorluk nedeniyle finansal varlık için aktif piyasanın kaybolması,
- vi) Bireysel olarak bir gruptaki finansal varlığın azalışı tespit edilemese de, tahmini gelecek nakit akışlarında ölçülebilir azalma olan finansal varlık gruplarını içeren;
 - Borçlunun ödeme durumunda olumsuz değişiklikler
 - Ulusal ya da lokal ekonomik durumların gruptaki varlıkların ödeme gecikmeleriyle ilişkili olması

Anapara ve faiz ödemesi 90 günü geçmiş bütün borçlar değer düşüklüğüne uğramış olarak kabul edilir ve bireysel olarak değerlendirilir.

Eğer itfa edilmiş maliyeti ile elde tutulan borçlar ve alacaklarda ya da vadeye kadar yatırımlarda değer düşüklüğü kayıpları oluştuğuna dair nesnel bulgular varsa, kayıp miktarı varlığın kayıtlı değeri ile efektif faiz oranı ile iskontolanmış beklenen nakit akışların bugünkü değeri bulunan tahmini geri kazanılabilir tutarı arasındaki fark alınarak ölçülür. Teminatlandırılmış finansal varlıkların tahmini geri kazanılabilir tutarı, ipoteğe el koyulması muhtemel olsun ya da olmasın ipoteğe el koyulan tutar üzerinden ölçülür. Varlığın kayıtlı değeri karşılık hesabı kullanılarak azaltılır. Kayıp tutarı gelir kalemlerinde muhasebeleştirilir.

Grup ilk olarak bireysel olarak önem teşkil eden finansal varlıkların ve bireysel ya da kolektif olarak önem teşkil etmeyen finansal varlıkların değer düşüklüğünün olup olmadığı konusunda nesnel bulguları değerlendirmeye alır. Eğer bireysel olarak değerlendirilen finansal varlıkta değer düşüklüğü olduğuna dair nesnel bir bulgu yoksa, varlık aynı kredi riski özelliklerine sahip finansal varlık grubuna eklenir. Bu grup değer düşüklüğü için kolektif olarak değerlendirilir. Değer düşüklüğü için bireysel olarak değerlendirilen varlıklar kolektif değerlendirmeye tabi tutulmazlar.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(i) Finansal araçlar (devamı)

Finansal varlıkların değer düşüklüğü (devamı)

Teminatlandırılmış finansal varlıkların tahmini gelecek nakit akışlarının bugünkü değer hesaplaması ipoteğe el koyulması muhtemel olsun ya da olmasın, ipoteğe el koyulan tutarın nakit akışlarını yansıtır. Finansal varlıklar, değer düşüklüğünü kolektif değerlendirmeye almak amacıyla, aynı kredi riski özelliklerine göre gruplandırılır. Bu özellikler, bu tip varlık gruplarının sözleşme koşullarına göre borçlunun bütün ödemeleri yapma kapasitesini gösteren gelecek nakit akış tahminleri ile ilişkilidir.

Kolektif olarak değer düşüklüğü için değerlendirilen finansal varlık grubunun gelecek nakit akışları Grup'taki varlıkların sözleşmesel nakit akışlarına ve Grup içinde benzer kredi riski özelliklerini gösteren varlıkların tarihsel kayıp deneyimine dayanarak tahmin edilir. Gerçek kayıplarla tahmini kayıpların arasındaki farklılıkları azaltmak için Grup, gelecek nakit akışları tahmin ederken kullanılan metodoloji ve varsayımları düzenli olarak gözden geçirir.

Maliyet değerleriyle elde tutulan varlıklar

Eğer gerçeğe uygun değeri güvenilir biçimde ölçülemediği için gerçeğe uygun değeri ile elde tutulmayan borsaya kote edilmemiş hisse senedi ya da borsaya kote edilmemiş hisse senedine bağlı olan bir türev finansal araç değer düşüklüğü kaybına maruz kalmışsa, kayıp tutarı varlığın kayıtlı değeri ile varlığın geri kazanılabilir tutarının bugünkü değeri arasındaki fark ile ölçülür.

Gerçeğe uygun değerleriyle elde tutulan varlıklar

Grup, her rapor döneminde finansal varlığın ya da finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğrayıp uğramadığına dair nesnel bulguları değerlendirir. Satılmaya hazır yatırımlar maliyet tutarlarının altında gerçekleşen gerçeğe uygun değerlerinde önemli ve sürekli bir düşüş varsa, değer düşüklüğüne uğrarlar. Eğer satılmaya hazır varlık değer düşüklüğüne uğramışsa, maliyet değeri (anapara ödemesi ve amortismanın net değeri) ve güncel gerçeğe uygun değeri arasındaki fark özkaynaklardan gelir kalemlerine alınır.

(j) Repo anlaşmaları

Grup gelecekteki belirli bir tarihte finansal varlıkları sabit fiyattan geri alım/geri satım yapmak üzere satım/alım anlaşmaları yapmaktadır. Gelecekte geri satım taahhüdüyle satın alınan finansal varlıklar finansal tablolara alınmamaktadır. Finansal yatırımların geri alım taahhüdüyle satılması sonucu tahsil edilen tutarlar ilişikteki konsolide finansal tablolarda repo işlemlerinden sağlanan fonlar hesabında gösterilmektedir.

Satım ve geri alım anlaşmalarından oluşan gelir ve giderler işlemin süresi boyunca tahakkuk esasına göre kayıtlara alınır ve "faiz gelirleri" ve "faiz giderleri" hesaplarında gösterilir.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(k) Maddi duran varlıklar

1 Ocak 2007 tarihinden önce edinilmiş maddi duran varlıkların maliyetleri, varlıkların edinim tarihlerinden hiperenflasyon döneminin bitiş tarihi olarak kabul edilen 31 Aralık 2006 tarihine kadar olan dönem için Bankalar Yasası'nın 12. maddesinde belirtilen, 66/1999 sayılı "İşletmelerin Sermaye ve Ekonomik Varlıklarının Yeniden Değerlendirilmesi Yasası" uyarınca enflasyon etkilerine göre düzeltilmiştir.

31 Aralık 2006 tarihine kadar ilk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak maddi duran varlıkların maliyetinden, varsa kur farkları, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışları düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 31 Aralık 2006 tarihinden sonra satın alınan maddi duran varlıklar maliyetleri üzerinden kayıtlara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net satış geliri ile ilgili maddi duran varlığın net kayıtlı değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve konsolide kapsamlı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlıklar için normal amortisman yöntemi kullanılmaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir:

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	33	3
Büro makineleri, mobilya mefrusat ve	5-10	10-20
Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar	4-5	20-25

Maddi duran varlıkların maliyet tutarları, 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 raporlama döneminde gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

(l) Maddi olmayan duran varlıklar

Grup'un maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından oluşmaktadır. Maddi olmayan duran varlıklar maliyet bedelleri üzerinden kayıtlara alınmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 1 Ocak 2007 tarihinden önce edinilmiş maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, varlıkların edinim tarihlerinden hiperenflasyon döneminin bitiş tarihi olarak kabul edilen 31 Aralık 2006 tarihine kadar olan dönem için 66/1999 sayılı yasa uyarınca enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiştir. Maddi olmayan duran varlıklar için normal amortisman yöntemi kullanılmaktadır. Maddi olmayan duran varlıkların ekonomik ömürleri 3-15 yıla kadar değişmekte ve buna bağlı olarak amortisman oranları da %33.33 ile %6.66 arasında değişiklik göstermektedir.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(m) Finansal olmayan varlıklarda değer düşüklüğü

Grup, her bir raporlama tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi varlığı haricindeki finansal olmayan varlıkların değer düşüklüğüne uğramış olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunup bulunmadığını değerlendirmektedir. Bir veya bir grup varlık için böyle bir belirtinin mevcut olması durumunda ilgili varlığın geri kazanılabilir tutarı tahmin edilmektedir.

Bir varlığın ya da nakit yaratan biriminin kayıtlı değerinin geri kazanılabilir tutarından yüksek olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Nakit yaratan birim, diğer varlık ve gruplardan bağımsız olarak nakit akışları yaratabilen, belirlenebilir en küçük varlık grubudur. Değer düşüklüğü giderleri konsolide kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Bir varlık ya da nakit yaratan birimin geri kazanılabilir tutarı kullanım değeri ile gerçeğe uygun değerinden satış maliyetleri düşülerek elde edilen değerden büyük olanıdır. Kullanım değeri, ilgili varlığa özgü riskleri ve paranın zaman değerini yansıtan vergi öncesi bir iskonto oranı kullanılarak tahmin edilen ilerideki nakit akışlarının bugünkü değerine iskontolanması suretiyle belirlenir.

Her raporlama döneminde, diğer varlıklar için önceki yıllarda ayrılmış olan değer düşüklüğü karşılıklarının azalmış ya da ortadan kaybolmuş olabileceğine dair herhangi bir belirtinin bulunmadığı değerlendirilmektedir. Geri kazanılabilir tutarın belirlenmesinde kullanılan tahminlerde değişiklik olması durumunda değer düşüklüğü ters kayıt ile geri çevrilir. Değer düşüklüğü karşılığı, kayıtlı değerinin değer düşüklüğü olmaması durumunda belirlenecek olan amortismandan arındırılmış bilanço dışı değerini aşmadığı sürece ters kayıt ile geri çevrilebilir.

(n) Karşılıklar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, yükümlülüğe özgü riskleri ve paranın zaman değerini yansıtan vergi öncesi bir oran kullanılarak tahmin edilen ilerideki nakit akışlarının bugünkü değerine iskontolanmasıyla belirlenir.

Yeniden yapılandırma karşılığının muhasebeleştirilebilmesi için Grup'un ayrıntılı ve resmi bir planının olması ve yeniden yapılandırmanın uygulanmaya başlanması ya da duyurulmuş olması gerekmektedir. Gelecekte oluşacak operasyonel giderler için karşılık ayrılmamaktadır.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(o) Çalışan hakları

Kıdem tazminatı karşılığı

Banka ve bağlı ortaklıkların bulunduğu ülkelerde yürürlükte olan iş kanununa göre işverenin çalışanın işine son vermesi veya emeklilik hakkının elde edilmesi halinde işverenin aleyhine ayrıca bir kıdem tazminat yükümlülüğü doğmamaktadır.

Çalışanlara sağlanan diğer faydalar

Grup, çalışanlarının hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş çalışanlara sağlanan faydalar için ilişikteki konsolide finansal tablolarında karşılık ayırmıştır.

(p) Emanette tutulan varlıklar

Grup'un müşterileri ve kamu kuruluşları adına vekil veya acente sıfatıyla tuttuğu nakit mevduat dışındaki varlıklar, Grup'un varlıkları olmadıkları için ilişikteki konsolide finansal durum tablosunda gösterilmemiştir.

(r) Sigorta sözleşmeleri

Grup, sigortacılık sektöründe faaliyet gösteren bağlı ortaklığı aracılığıyla, müşterilerle sigorta riski taşıyan sigorta sözleşmeleri imzalamaktadır. Poliçe sahibinin olumsuz etkilenmesine neden olan, önceden tanımlanmış gelecekteki belirsiz bir olayın (sigorta ile teminat altına alınan olay) gerçekleşmesi durumunda, Şirket'in poliçe sahibinin zararını tazmin etmeyi kabul etmek suretiyle önemli bir sigorta riskini kabullendiği sözleşmeler sigorta sözleşmesi olarak sınıflandırılmaktadır. Sigorta riski, finansal risk dışında kalan tüm riskleri kapsamaktadır.

Sigortacılık alanında faaliyet gösteren bağlı ortaklığı çıkardığı/imzaladığı sigorta ve yatırım sözleşmeleri aşağıdaki gibi kayıtlara alınmaktadır:

Kazanılmış primler: Sigorta sözleşmelerinden alınan primler, reasürörlere devredilen primler düşüldükten sonra kalan tutar için, poliçenin ömrü boyunca oransal olarak gelir kaydedilmektedir. 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 kısmı kazanılmamış primler karşılığı olarak kaydedilmektedir. Primler, alınan veya verilen komisyonlar ve ertelenmiş üretim maliyetleri düşülmeden gösterilmekte olup ilgili vergi veya harçlar yansıtılmış net tutarlardır.

Kazanılmamış primler karşılığı: 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. Kazanılmamış primler karşılığı, aktüeryal karşılık ayrılan sözleşmeler hariç tüm sigorta sözleşmeleri için ayrılmaktadır. Kazanılmamış primler karşılığı, ilişikteki konsolide finansal durum tablosunda "diğer yükümlülük ve karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmektedir.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(r) Sigorta sözleşmeleri (devamı)

Muallak hasar ve tazminatlar 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 ilgili dosya masrafları için muallak hasar ve tazminatlar karşılığı ayrılmaktadır. Ayrıca, gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedelleri de aşağıda anlatıldığı şekilde dikkate alınmaktadır. İlişikteki konsolide finansal tablolarda muallak hasar ve tazminatlar karşılığı, reasürörlerden geri alınabilecek tutarlar netlendikten sonra kalan tutarlar üzerinden diğer yükümlülük ve karşılıklar hesabı altında gösterilmiştir. Raporlama tarihi itibarıyla Grup'a bildirim yapılan hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminatlar için nihai maliyetlerin belirlenmesine yönelik tahminler yapılmak zorundadır. Nihai hasar maliyetlerinin kesin olarak belirlenebilmesi önemli bir süre alabilir. Gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasar ve tazminat bedellerinin tahmin edilmesinde yönetim tarafından benimsenen ana yöntem, gelecekteki hasar gelişim trendlerinin belirlenmesinde geçmiş hasar gelişim trendlerinin kullanılmasıdır ("Aktüeryal Zincirleme Merdiven Methodu"). Her bir raporlama döneminde, geçmiş yıllara ilişkin hasar tahminleri yeterlilik çerçevesinde tekrar değerlendirilmekte ve karşılıklara ilişkin gerekli değişiklikler yansıtılmaktadır. Buna ilaveten Grup her bir raporlama dönemi itibarıyla, bildirilen hasar ve tazminatları her bir dosya bazında yeniden değerlendirmektedir. Muallak hasar ve tazminat karşılıkları iskonto edilmemektedir. Muallak hasar ve tazminatlar karşılığı ilişikteki konsolide finansal durum tablosunda "diğer yükümlülük ve karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmektedir.

Rücu, sovtaj ve benzeri gelirler: Grup tazminat ödemesini gerçekleştirdikten sonra sigortalıdan ibraname (ödemenin yapıldığına dair banka dekont mektubu) temin ederek rücu alacaklarını tahakkuk ettirmektedir.

Ertelenmiş üretim maliyetleri ve ertelenmiş komisyon gelirleri: Sigorta poliçesi üretilmesi ve mevcut poliçelerin yenilenmesi ile ilişkili olarak acentelere verilen ve bunlara bağlı olarak değişen komisyonlar ile diğer üretimle ilişkili giderler, ertelenmiş üretim maliyeti olarak aktifleştirilmektedir.

Ertelenmiş üretim maliyetleri poliçe süresi boyunca düz amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Ertelenmiş üretim maliyetleri ilişikteki konsolide finansal durum tablosunda diğer aktifler içerisinde gösterilmektedir.

Reasürörlere devredilen primler karşılığında elde edilen komisyonlar da ertelenmekte ve düz amortisman yöntemi kullanılarak poliçe süresi boyunca itfa edilmektedir. Ertelenmiş komisyon gelirleri ilişikteki konsolide finansal durum tablosunda "diğer yükümlülük ve karşılıklar" hesabı içerisinde gösterilmektedir.

(s) Hisse başına kazanç

İlişikteki konsolide kapsamlı gelir tablosunda gösterilen sürdürülen faaliyetler üzerinden hesaplanan hisse başına kazanç, net dönem karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanmıştır.

(t) Raporlama döneminden sonraki olaylar

Grup'un raporlama dönemi sonu itibarıyla pozisyonu hakkında ilave bilgi sağlayan raporlama dönemi sonrası olaylar (düzeltme kaydı gerektiren olaylar) konsolide finansal tablolara yansıtılır. Raporlama tarihinden sonra ortaya çıkan ve düzeltme kaydı gerektirmeyen önemli olaylar ise dipnotlarda açıklanır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(u) Bölümlenmeye göre raporlama

Bir faaliyet bölümü, Grup'un faaliyet gösterdiği iş alanlarının, diğer faaliyet bölümleri ile yapılan işlemlerden doğan hasılat ve harcamalar dahil, hasılat elde eden, harcama yapabilen ve Yönetim Kurulu (karar almaya yetkili mercii olarak) tarafından faaliyet sonuçları düzenli bir şekilde gözden geçirilen, performansı ölçülen ve finansal bilgileri ayırt edilebilen bir parçasıdır.

(v) Karşılıklar, koşullu varlık ve yükümlülükler

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda söz konusu karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, raporlama dönemi sonu itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Grup yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek suretiyle iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Grup'tan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

Koşullu varlıklar geçmiş olaylardan kaynaklanan ve Grup'un tam anlamıyla kontrolünde bulunmayan, bir veya daha fazla kesin mahiyette olmayan olayın ileride gerçekleşip gerçekleşmemesi ile teyit edilecek olan varlıklardır. Grup koşullu varlıkları finansal tablolara yansıtmamaktadır ancak ilgili gelişmelerin finansal tablolarda doğru olarak yansıtılmalarını teminen koşullu varlıklarını sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutmaktadır. Ekonomik faydanın Grup'a girmesi neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına dahil edilmekte, ekonomik fayda girişinin muhtemel hale gelmesi durumunda ise söz konusu koşullu varlık finansal tablo dipnotlarında gösterilmektedir.

(y) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar

Konsolide finansal tabloların onaylanma tarihi itibarıyla yayımlanmış fakat cari raporlama dönemi için henüz yürürlüğe girmemiş ve Grup tarafından erken uygulanmaya başlanmamış yeni standartlar, yorumlar ve değişiklikler aşağıdaki gibidir. Grup aksi belirtilmedikçe yeni standart ve yorumların yürürlüğe girmesinden sonra konsolide finansal tablolarını ve dipnotlarını etkileyecek gerekli değişiklikleri yapacaktır.

UFRS 9 Finansal araçlar

Temmuz 2014'de yayımlanan UFRS 9 Standardı UMS 39 Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme standardındaki mevcut yönlendirmeyi değiştirmektedir. Bu versiyon daha önceki versiyonlarda yayımlanan yönlendirmeleri de içerecek şekilde finansal varlıklardaki değer kaybının hesaplanması için yeni bir beklenen kredi kayıp modeli de dahil olmak üzere finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ve yeni genel riskten korunma muhasebesi gereklilikleri ile ilgili güncellenmiş uygulamaları içermektedir. UFRS 9 aynı zamanda UMS 39'da yer alan finansal araçların muhasebeleştirilmesi ve bilanço dışında bırakılması ile ilgili uygulamaları yeni UFRS 9 standardına taşımaktadır. UFRS 9 standardı 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(y) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

UFRS 15 Müşterilerle yapılan sözleşmeler

Bu yeni standart, Uluslararası Finansal Raporlama Standartları ("UFRS") ve Amerika Birleşik Devletleri Genel Kabul Görmüş Muhasebe Prensipleri'nde yer alan rehberliklerin yerine geçerek; müşterilerle yapılan sözleşmeler için kontrol bazlı yeni bir model getirmektedir. Bu yeni standart, hasılatın muhasebeleştirilmesinde, sözleşmede yer alan mal ve hizmetleri ayırıştırma ve dönem boyunca muhasebeleştirme konularında yeni yönlendirmeler getirmekte ve hasılat bedelinin, gerçeğe uygun değerden ziyade, işletmenin hak etmeyi beklediği bedel olarak ölçülmesini

öngörmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS 16 Kiralama İşlemleri

Yeni UFRS 16 Kiralama İşlemleri Standardı 13 Ocak 2016 tarihinde UMSK tarafından yayınlanmıştır. Bu standart kiralama işlemlerini yöneten mevcut UMS 17 Kiralama İşlemleri, UFRS Yorum 4 Bir Anlaşmanın Kiralama İşlemi İçerip İçermediğinin Belirlenmesi ve UMS Yorum 15 Faaliyet Kiralamaları – Teşvikler standartlarının ve yorumlarının yerini almakta ve UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller standardında da değişikliklere sebep olmaktadır. UFRS 16, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiralayanlar için muhasebeleştirme mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu değişiklik 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olacaktır ve TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardını uygulayan işletmeler için erken uygulamaya izin verilmektedir. Grup, standardın finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRYK 22 – Yabancı Para İşlemleri ve Avans Tutarları

UMSK tarafından verilen veya alınan avanslardan yabancı para cinsinden olanlar için hangi tarihteki kurun dikkate alınacağı konusunda yaşanan tereddütleri gidermek üzere UFRYK 22 yayımlanmıştır. Bu Yorum, işletmeler tarafından parasal olmayan kalem niteliğindeki peşin ödenen giderler veya avans olarak alınan gelirler için muhasebeleştirilen ve yabancı para cinsinden olan varlık veya yükümlülükler için geçerlidir. İşlem tarihi, hangi tarihteki kurun kullanılacağına belirlenmesi bakımından, peşin ödemeye ilişkin bir varlığın veya ertelenen gelire ilişkin bir yükümlülüğün ilk muhasebeleştirme tarihi olacaktır. Önceden alınan veya peşin olarak verilen birden fazla avans tutarı varsa, her bir avans tutarı için ayrı bir işlem tarihi belirlenmelidir. UFRYK 22'in yürürlük tarihi 1 Ocak 2018'den sonra başlayan raporlama dönemleri olmakla birlikte, erken uygulanmasına izin verilmektedir. Banka, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(y) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

UMS 7 Nakit Akış Tabloları'ndaki Değişiklikler – Açıklama İnisiyatifi

UMSK'nın geniş kapsamlı açıklama inisiyatifinin bir parçası olarak finansal tablolardaki gösterim ve açıklamaları iyileştirmek amacıyla UMS 7 Nakit Akış Tabloları standardında değişiklikler yapılmıştır. Bu değişiklik, finansman aktiviteleri sonucu yükümlülüklerde meydana gelen nakit bazlı ve nakit bazlı olmayan değişimlerin finansal tablo kullanıcıları tarafından değerlendirilmesine olanak sağlanmış olacaktır. Bu değişiklik, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UMS 12 Gelir Vergileri'ndeki Değişiklikler – Gerçekleşmemiş Zararlar için Ertelenmiş Vergi Varlıklarının Kayıtlara Alınması

Değişiklikler, bir indirilebilir geçici farkın söz konusu olup olmadığının, sadece varlığın net defter değeri ve raporlama dönemi sonundaki vergi matrahının karşılaştırılmasına bağlı bulunduğu ve ilgili varlığın net defter değerinde gelecekte meydana gelebilecek olası değişikliklerden veya tahmin edilen geri kazanılma şeklinden etkilenmeyeceği konusuna açıklık getirmektedir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2017 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS 2 – Hisse Bazlı Ödeme Standardında Değişiklikler – Hisse Bazlı Ödeme İşlemlerinin Sınıflandırılması ve Ölçümü

UMSK tarafından hisse bazlı ödemelere ilişkin muhasebe uygulamalarındaki tutarlılığın artırılması ve bazı belirsizlikleri gidermek üzere UFRS 2 Hisse Bazlı Ödemeler standardında değişiklikler yapılmıştır. Bu değişiklik, ödemesi nakit olarak yapılan hisse bazlı ödemelerin ölçümü, stopaj netleştirilerek gerçekleştirilen hisse bazlı ödemelerin sınıflandırılması ve nakit olarak ödenenden özkaynağa dayalı araçla ödenen şekline dönüşen hisse bazlı ödemelerdeki değişikliğin muhasebeleştirilmesi konularına açıklık getirilmektedir. Böylelikle, nakit olarak yapılan hisse bazlı ödemelerin ölçümünde özkaynağa dayalı hisse bazlı ödemelerin ölçümünde kullanılan aynı yaklaşım benimsenmiştir. Stopaj netleştirilerek gerçekleştirilen hisse bazlı ödemeler, belirli koşulların karşılanması durumunda, özkaynağa dayalı finansal araçlar verilmek suretiyle yapılan ödemeler olarak muhasebeleştirilecektir. Bu değişiklik, 1 Ocak 2018 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UMS 40 – Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri

UMSK tarafından yatırım amaçlı gayrimenkullerden diğer varlık gruplarına ve diğer varlık gruplarından yatırım amaçlı gayrimenkul grubuna transferlerine ilişkin kanıt sağlayan olaylar hakkında belirsizlikleri gidermek üzere UMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Standardında değişiklikler yapılmıştır. Bu değişiklik, yönetimin varlığın kullanımına ilişkin değişiklik niyetinin tek başına varlığın kullanım amacının değiştiğine kanıt oluşturmadığına açıklık getirilmiştir. Dolayısıyla, bir işletme yatırım amaçlı gayrimenkulü geliştirilmeden elden çıkarılmasına karar verdiğinde, gayrimenkul finansal tablo dışı bırakılıncaya (finansal tablodan çıkarılıncaya) kadar yatırım amaçlı gayrimenkul olarak değerlendirilmeye devam edilir ve stok olarak yeniden sınıflandırılmaz. Benzer şekilde, işletme mevcut yatırım amaçlı gayrimenkulünü gelecekte aynı şekilde kullanımına devam etmek üzere yeniden yapılandırmaya başladığında, bu gayrimenkul yatırım amaçlı gayrimenkul olarak sınıflandırılmaya devam edilir ve yeniden yapılandırma süresince sahibi tarafından kullanılan gayrimenkul olarak sınıflandırılmaz.

3. Önemli muhasebe politikaları (devamı)

(y) Yayınlanan ama yürürlüğe girmemiş ve erken uygulamaya konulmayan standartlar (devamı)

UMS 40 – Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerin Transferleri (devamı)

Bu yorum, 1 Ocak 2018 tarihinde veya sonrasında başlayan yıllık hesap dönemlerinde uygulanır ve erken uygulamaya izin verilmektedir. Banka, değişikliğin finansal durumu ve performansı üzerine etkilerini değerlendirmektedir.

UFRS’ deki iyileştirmeler

Uygulamadaki standartlar için yayınlanan “UFRS’de Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi” aşağıda sunulmuştur. Değişiklikler 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerlidir. Değişikliklerin, Banka’nın finansal durumu veya performansı üzerinde önemli bir etkisi olması beklenmemektedir.

UFRS’de Yıllık İyileştirmeler – 2014-2016 Dönemi

UFRS 1 “Uluslararası Finansal Raporlama Standartları’nın İlk Uygulaması”

UFRS’leri ilk kez uygulayacak olanlar için finansal araçlara ilişkin açıklamalar, çalışanlara sağlanan faydalar ve yatırım işletmelerinin konsolidasyonuna ilişkin olarak 2012-2014 dönemi yıllık iyileştirmeleri kapsamında sağlanan kısa vadeli muafiyetlerin kaldırılması.

UFRS 12 “Diğer İşletmelerdeki Yatırımlara İlişkin Açıklamalar”

UFRS 12’nin kapsamının daha açık şekilde ifade edilmesine yönelik olarak bir işletmenin bağlı ortaklığındaki, iş ortaklığındaki veya iştirakindeki yatırımlarını satış amaçlı olarak sınıflandırılması (elden çıkarılacak varlık grubu içerisine dahil edilmesi) durumunda, UFRS 12 uyarınca yapılması gerekli olan özet finansal bilgilerin açıklamasının gerekli olmadığının eklenmesi.

UMS 28 “İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar”

İştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki yatırımların doğrudan veya dolaylı olarak risk sermayesi girişimi, yatırım fonu, menkul kıymetler veya yatırım amaçlı sigorta fonları gibi işletmeler tarafından sahip olunması durumunda, iştiraklerdeki veya iş ortaklıklarındaki yatırımların için UFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer yöntemini uygulamalarına imkan tanınması..

4. Finansal risk yönetimi

(a) Giriş ve genel açıklamalar

Bu not, aşağıda belirtilen her bir risk için Grup'un maruz kaldığı riskler, Grup'un bu risklerini yönetmek ve ölçmek için belirlediği politika ve prosedürleri ile amaçları ve Grup'un sermaye yönetimi politikaları hakkında bilgi vermektedir. Grup finansal araçların kullanımından kaynaklanan aşağıdaki risklere maruz kalmaktadır:

- kredi riski
- likidite riski
- piyasa riski
- operasyonel risk

Risk yönetimi yapısı

Risk yönetim yapısının oluşturulması ve gözetimi, Yönetim Kurulu'nun sorumluluğundadır. Yönetim Kurulu risk yönetimi sisteminin verimliliğini İç Sistemlerden Sorumlu Üye aracılığı ile takip etmektedir. Bu nedenle, Banka'nın Risk Yönetim Birimi, idari faaliyetlerden bağımsız çalışarak risk yönetimi faaliyetlerini yürütmekte ve Yönetim Kurulu'na raporlama yapmaktadır.

Grup'un risk yönetimi politikaları; Grup'un karşılaştığı riskleri tanımlamak ve analiz etmek, risk limitlerini ve kontrolleri belirlemek, riskleri ve belirlenen limitlere uyumu izlemek için oluşturulmuştur. Risk yönetim politikaları ve sistemleri, piyasa koşullarındaki ve sunulan ürün ve servislerdeki değişiklikleri yansıtacak şekilde düzenli bir şekilde gözden geçirilmektedir.

Riskler, yerel ve uluslararası düzenlemelere, Banka'nın yapısına, politikalarına ve prosedürlerine uygun olan uluslararası kabul görmüş metotlarla ölçülmektedir.

(b) Kredi riski

Kredi müstakrizin veya karşı tarafın üzerinde mutabık kalınan sözleşme şartlarına uygun olarak yükümlülüklerini kısmen ya da tamamen yerine getirememesi olasılığı olarak tanımlanır. Kredi riski sadece kredilerden ve borçlanma senetlerinden kaynaklanan karşı taraf risklerini değil, KKTC Bankalar Yasası'nda kredi sayılan tüm işlemlerden kaynaklanan kredi risklerini kapsayacak şekilde geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

Kredi riski yönetimi

Risk Yönetimi Birimi, kredi riskinin yönetimi amacıyla,

- Banka'nın diğer birimleri ile koordineli olarak kredi risk yönetimi politikalarının belirlenmesi,
- Sektörel, coğrafi ve kredi türü bazında yoğunlaşma limitlerinin belirlenmesi ve izlenmesi
- Kredi portföyünün dağılımı (borçlu, sektör, coğrafi bölge), kredi kalitesi (sorunlu krediler, kredi risk dereceleri) ve yoğunlaşmalarını içeren kredi riski yönetimi raporlarının yanı sıra, senaryo analizleri ve stres testleri ile yapılan diğer analizlerin Yönetim Kurulu'nun ve üst yönetimin bilgisine sunulması,
- Kredi riski ileri ölçüm yöntemlerinin oluşturulması amacıyla çalışmalar yapılması, konularında faaliyet göstermektedir.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(b) Kredi riski (devamı)

Maruz kalınan kredi riski

	Müşterilere verilen kredi ve avanslar		Kredi riskine maruz diğer varlıklar (müşterilere verilen kredi ve avanslar haricindeki finansal varlıklar dahil)	
	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Bireysel olarak değer düşüklüğüne uğrayanlar	4,127,218	3,772,154	57,332	58,741
Bireysel olarak değer düşüklüğüne uğrayanlar için ayrılan özel karşılıklar	(3,696,118)	(3,336,844)	(57,332)	(58,741)
Defter değeri	431,100	435,310	—	—
Vadesi geçmiş ama değer düşüklüğüne uğramamış olanlar	280,199	43,221	—	—
Yeniden yapılandırılan krediler	—	—	—	—
Defter değeri	280,199	43,221	—	—
Vadesi gelmemiş ve değer düşüklüğüne uğramamış olanlar	598,268,093	680,145,336	—	—
Yeniden yapılandırılan krediler	31,952,886	2,754,441	—	—
Defter değeri	630,220,979	682,899,777	—	—
Kolektif değer düşüklüğü	(431,100)	(435,310)	—	—
Toplam defter değeri	630,501,178	682,942,998	—	—

Grup'un, 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla bankalara verilen krediler ve avanslar ve yatırım amaçlı menkul kıymetler için ayırdığı değer düşüklüğü karşılığı bulunmamaktadır.

Müşterilere verilen kredi ve avansların sektörel dağılımı

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Tutar	%	Tutar	%
Tüketici kredileri	350,595,800	55.61	281,140,292	41.17
İhtiyaç kredileri	337,556,128	53.54	267,517,492	39.17
Konut kredileri	7,546,816	1.20	10,231,593	1.50
Kredili mevduat hesabı	5,320,214	0.84	2,919,292	0.43
Taşıtlı kredileri	172,642	0.03	471,915	0.07
Finansal kuruluşlar	98,043,223	15.55	230,939,470	33.82
Üretim	15,879,833	2.52	25,601,064	3.75
Toptan ve perakende ticareti	47,929,432	7.60	16,518,837	2.42
Otel, yiyecek ve içecek hizmetleri	46,465,185	7.37	27,034,202	3.96
Ulaştırma ve iletişim	18,943,704	3.00	23,719,848	3.47
İnşaat	6,038,810	0.96	6,794,028	0.99
Kredi kartları	3,759,580	0.60	3,770,036	0.55
Tarım ve hayvancılık	641,998	0.10	520,689	0.08
Sağlık ve sosyal hizmetler	110,130	0.02	83,006	0.01
Diğer	42,093,483	6.67	66,821,526	9.78
Toplam müşterilere verilen kredi ve avanslar	630,501,178	100.00	682,942,998	100.00

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(b) Kredi riski (devamı)

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar, Grup'un, kredi sözleşmelerindeki şartlarda belirtilen tüm anapara ve faiz ödemelerini tahsil edememe olasılığı bulunan kredi ve alacaklarıdır. Bu krediler, Grup'un iç kredi risk derecelendirme sisteminde 3'ten 5'e kadar derecelendirilmiştir.

Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış krediler

Vadesi geçmiş fakat değer düşüklüğüne uğramamış krediler; anapara ve faiz ödeme vadesi geçtiği halde Grup'un elinde bulundurduğu garanti ve kefalet derecesini ve bu alacaklara ilişkin daha önceden yapılan tahsilatları değerlendirerek, karşılık ayırmanın uygun olmayacağına inandığı kredi ve alacaklardır.

Yeniden yapılandırılan krediler

Yeniden yapılandırılan krediler, borçlunun finansal durumundaki geçici bozulmalardan kaynaklanan, Grup ile borçlu arasında üzerinde anlaşma sağlanan ve bu nedenle yeniden yapılandırılan kredilerdir.

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar için ayrılan özel karşılıklar

Grup, kendi kredi portföyü içerisinde bireysel olarak değer düşüklüğüne uğrayan kredi ve alacaklar nedeniyle maruz kalabileceği tahmini zarar için özel karşılıklar ayırmaktadır.

Kayıtlardan silme politikası

Konsolide edilen bağlı ortaklıklar, bir kredi alacağını (ve varsa bu kredi ile ilgili ayrılmış olan özel karşılığı), tüm yasal prosedürler tamamlandıktan ve nihai zarar tespit edildikten sonra, o krediyle ilgili alacaklarını tahsil edemeyeceğine dair bir görüş oluşturduktan sonra kayıtlardan siler. Bu görüşün oluşturulması sırasında, borçlunun finansal durumunda, yükümlülüğünü yerine getiremeyeceği derecede önemli değişikliklerin oluşması veya alınan teminatın maruz kalınan tüm riski karşılamak için yeterli olmaması durumu göz önünde bulundurulur. Banka'nın kredilerini kayıtlardan silme ile ilgili bir politikası bulunmamaktadır.

Aşağıdaki tabloda, değer düşüklüğüne uğramış varlıkların risk derecelendirmelerine göre brüt ve net (değer düşüklüğü düşülmüş olarak) tutarları gösterilmiştir.

31 Aralık 2016	Müşterilere verilen kredi ve avanslar		Diğer varlıklar	
	Brüt	Net	Brüt (*)	Net (*)
3. Grup: Değer düşüklüğüne uğrayan	155,556	--	--	--
4. Grup: Değer düşüklüğüne uğrayan	724,880	--	--	--
5. Grup: Değer düşüklüğüne uğrayan	3,246,782	431,100	57,332	--
Toplam	4,127,218	431,100	57,332	--

31 Aralık 2015	Müşterilere verilen kredi ve avanslar		Diğer varlıklar	
	Brüt	Net	Brüt (*)	Net (*)
3. Grup: Değer düşüklüğüne uğrayan	73,066	--	--	--
4. Grup: Değer düşüklüğüne uğrayan	136,955	--	405	--
5. Grup: Değer düşüklüğüne uğrayan	3,562,133	435,310	58,336	--
Toplam	3,772,154	435,310	58,741	--

(*) Yukarıdaki tabloda değer düşüklüğüne uğramış sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar "4. Grup" ve "5. Grup" içerisinde gösterilmiştir.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(b) Kredi riski (devamı)

Teminat politikası

Grup'un müşterilerine kullandırmış olduğu krediler için elinde bulundurduğu teminatlar gayrimenkuller üzerindeki ipoteklerden, varlıklar üzerindeki diğer senetlerden ve garantilerden oluşmaktadır. Alınan teminatların tahmini gerçeğe uygun değerleri kredi kullandırım sırasında ilgili varlığın değerine dayanmaktadır ve genellikle kredi bireysel olarak değer düşüklüğüne uğrayana kadar bir daha değerlendirme yapılmamaktadır.

Müşterilere verilen canlı durumdaki nakdi kredi ve avanslar ile gayrinakdi kredilerin Grup'un elinde bulundurduğu teminatların detayına göre dağılımı aşağıdaki gibidir:

Nakdi krediler	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Teminatlı krediler:	588,500,996	597,911,871
<i>Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler</i>	374,527,260	199,786,386
<i>Mevduat blokesi karşılığında verilen krediler</i>	40,884,353	176,380,615
<i>Diğer teminatlar</i>		
<i>(varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)</i>	130,927,313	163,703,115
<i>Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler</i>	32,269,874	40,195,497
<i>Nakit teminatlı krediler</i>	9,892,196	17,846,258
Teminatlandırılmamış krediler	42,000,182	85,031,127
Toplam müşterilere verilen kredi ve avanslar	630,501,178	682,942,998

Gayrinakdi krediler	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Teminatlı krediler:	16,688,784	18,579,732
<i>Finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilmiş garantiler</i>	9,751,504	7,714,832
<i>Nakit teminatlı krediler</i>	160,710	5,746,975
<i>Diğer teminatlar</i>		
<i>(varlık üzerindeki rehinler, kurumsal ve kişisel garantiler, senetler)</i>	3,914,044	3,006,904
<i>Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılmış krediler</i>	2,862,526	2,111,021
Teminatlandırılmamış krediler	180,649	136,856
Toplam gayrinakdi krediler	16,869,433	18,716,588

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(b) Kredi riski (devamı)

Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların sektörel ve bölgesel yoğunlaşması

Banka ve bağlı ortaklıkları sektörel ve bölgesel bazda kredi riski yoğunlaşmasını izlemektedir. Değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacakların, finansal kiralama ve faktoring alacaklarının sektörel ve bölgesel yoğunlaşmasının analizi aşağıdaki gibidir:

Sektörel yoğunlaşma	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Tutar	%	Tutar	%
Tüketici kredileri	2,878,941	68.80	2,911,412	76.00
Hizmet sektörü	62,814	0.22	24,138	0.63
Tarım ve hayvancılık	21,288	0.08	20,093	0.52
Dayanıklı tüketim	10,149	1.50	16,861	0.44
İnşaat	9,270	0.51	6,532	0.17
Gıda	3,161	0.24	3,161	0.08
Diğer	1,198,927	28.65	848,698	22.16
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	4,184,550	100.00	3,830,895	100.00

Bölgesel yoğunlaşma	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Tutar	%	Tutar	%
KKTC	3,330,972	79.60	2,710,294	70.75
İngiltere	853,578	20.40	1,120,600	29.25
Toplam değer düşüklüğüne uğramış kredi ve alacaklar	4,184,550	100.00	3,830,894	100.00

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

Finansal varlık ve borçların netleştirilmesi

Aşağıdaki tablolarda aşağıdaki finansal varlık ve finansal yükümlülükleri içeren açıklamalar belirtilmiştir:

- Grup'un finansal durum tablosunda netleştirilen; veya
- Finansal durum tablosunda netleştirilip/netleştirilmediğine bakılmaksızın uygulanabilir genel netleştirme sözleşmelerine veya benzeri sözleşmelere konu olan finansal araçları içeren.

Benzer anlaşmalar türev takas anlaşmalarını içermektedir. Benzer finansal araçlar türevleri içerir. Kredi ve mevduat gibi finansal araçlar finansal durum tablolarında netleştirilmemişlerse, aşağıdaki tablolarda gösterilmemiştir.

Grup, türev işlemlerine ilişkin nakit şeklinde teminat alır ve verir.

Finansal varlıklar ve yükümlülükler netleştirme, uygulanabilir ana netleştirme düzenlemelerine ve benzer anlaşmalara tabidir.

		Finansal durum tablosunda netleşmeyen tutarlar					
	Finansal Varlıkların Türleri	Finansal varlıkların brüt tutarları	Finansal durum tablosunda net olarak tanınan mali yükümlülüklerin brüt tutarları	Finansal durum tablosunda sunulan finansal varlıkların net tutarları	Finansal araçlar (Gayrinakdi teminat dahil)	Alınan nakit teminat	Tutar
31 Aralık 2016	Türevler - Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1,813,418	–	1,813,418	–	1,813,418	–
31 Aralık 2015	Türevler - Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	392,329	–	392,329	–	392,329	–

		Finansal durum tablosunda netleşmeyen tutarlar					
	Finansal Yükümlülüklerin Türleri	Finansal varlıkların brüt tutarları	Finansal durum tablosunda net olarak tanınan mali yükümlülüklerin brüt tutarları	Finansal durum tablosunda sunulan finansal varlıkların net tutarları	Finansal araçlar (Gayrinakdi teminat dahil)	Verilen nakit teminat	Tutar
31 Aralık 2016	Türevler - Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	878,567	–	878,567	–	878,567	–
31 Aralık 2015	Türevler - Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1,568,828	–	1,568,828	–	1,568,828	–

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(c) Likidite riski

Likidite riski, Grup'un finansal borçlarından kaynaklanan yükümlülüklerini yerine getirmekte güçlük yaşaması riskidir.

Likidite riskinin yönetimi

Grup'un likidite riski yönetimi konusundaki yaklaşımı, hem normal hem de stresli şartlarda, kabul edilemeyecek zararlara sebep olmadan ve Grup repütasyonunu zedelemekten yükümlülüklerini zamanında yerine getirebilmek için yeterli likiditeye sahip olunmasını sağlamaktır.

Banka'nın Hazine Birimi, diğer birimlerden bu birimlerin sahip olduğu finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili likidite profili ve gelecekteki işlemlerden kaynaklanacak tahmini nakit akışlarının detayı ile ilgili bilgi almaktadır. Hazine Birimi edindiği bu bilgiler ışığında Grup'un bütününde yeterli likiditenin sağlandığından emin olmak için, çoğunluğu kısa vadeli yatırım amaçlı menkul kıymetler, bankalararası para piyasası gecelik alacaklar, yurt içi ve yurt dışı bankalara yapılan kısa vadeli plasmanlardan oluşan kısa vadeli bir likit varlık portföyü oluşturmaktadır. Birimlerin kısa vadeli dalgalanmalar sonucu ortaya çıkan likidite ihtiyacı Hazine Birimi'nden alınan kısa vadeli kredilerle, uzun vadeli yapısal likidite ihtiyaçları ise daha uzun vadeli fonlama ile karşılanmaktadır.

Günlük likidite durumu izlenmekte ve hem normal hem de daha olağanüstü piyasa şartlarını kapsayacak farklı senaryolarla düzenli olarak likidite stres testleri yapılmaktadır. Bütün likidite prosedürleri Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")'nin gözetimine ve onayına tabidir. Günlük raporlar, Banka'nın likidite durumunu içermektedir.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(c) Likidite riski (devamı)

Maruz kalınan likidite riski

Parasal varlık ve yükümlülüklerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 2016	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Defter değeri
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	440,414,279	392,718,142	–	–	–	–	833,132,421
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	–	1,813,418	–	–	–	–	1,813,418
Bankalara verilen kredi ve avanslar	–	–	–	7,388,904	–	–	7,388,904
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	51,224,974	103,481,816	47,640,764	223,323,311	179,217,322	25,612,991	630,501,178
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	45,355	60,636,841	7,771,617	23,016,058	12,608,013	30,222,393	134,300,277
Diğer varlıklar	170,789,530	3,918,632	2,421,366	276,040	387,989	–	177,793,557
Toplam varlıklar	662,474,138	562,568,849	57,833,747	254,004,313	192,213,324	55,835,384	1,784,929,755
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	–	878,567	–	–	–	–	878,567
Bankalar mevduatı	16,531,076	–	–	–	–	–	16,531,076
Müşteri mevduatları	384,180,988	817,582,786	188,553,963	73,498,250	–	–	1,463,815,987
Geri alım sözleşmelerinden (Repo işlemlerinden) sağlanan fonlar	–	19,239,756	–	–	–	–	19,239,756
Sermaye benzeri krediler	–	–	–	–	17,545,000	–	17,545,000
Ödenecek vergi	–	–	2,148,880	–	–	–	2,148,880
Diğer yükümlülük ve karşılıklar	168,810,210	6,949,261	2,150,782	1,576,583	–	–	179,486,836
Toplam yükümlülükler	569,522,274	844,650,370	192,853,625	75,074,833	17,545,000	–	1,699,646,102
Likidite fazlası/(açığı)	92,951,864	(282,081,521)	(135,019,878)	178,929,480	174,668,324	55,835,384	85,283,653

31 Aralık 2015	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri	Defter değeri
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	160,082,155	353,682,295	5,085,599	–	–	–	518,850,049
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	–	–	–	392,329	–	–	392,329
Bankalara verilen kredi ve avanslar	–	–	–	14,573,785	–	–	14,573,785
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	36,393,991	110,161,267	48,035,399	104,080,719	322,233,059	62,038,563	682,942,998
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	42,836	24,539,793	3,875,104	26,351,106	65,669,014	23,577,181	144,055,034
Diğer varlıklar	56,534,283	2,185,081	2,186,553	4,528,730	–	–	65,434,647
Toplam varlıklar	253,053,265	490,568,436	59,182,655	149,926,669	387,902,073	85,615,744	1,426,248,842
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	–	155,160	–	1,413,668	–	–	1,568,828
Bankalar mevduatı	247,836	37,057,984	–	–	–	–	37,305,820
Müşteri mevduatları	369,390,822	474,734,215	214,320,565	117,040,223	18,321,810	–	1,193,807,635
Geri alım sözleşmelerinden (Repo işlemlerinden) sağlanan fonlar	–	31,709,180	–	–	–	–	31,709,180
Sermaye benzeri krediler	–	–	–	–	14,565,000	–	14,565,000
Ödenecek vergi	–	–	1,849,277	1,172,320	–	–	3,021,597
Diğer yükümlülük ve karşılıklar	11,268,458	3,024,802	525,837	418,335	–	–	15,237,432
Toplam yükümlülükler	380,907,116	546,681,341	216,695,679	120,044,546	32,886,810	–	1,297,215,492
Likidite fazlası/(açığı)	(127,853,851)	(56,112,905)	(157,513,024)	29,882,123	355,015,263	85,615,744	129,033,350

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(c) Likidite riski (devamı)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

31 Aralık 2016	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	878,567	878,567	--	878,567	--	--	--	--
Bankalar mevduatı	16,531,076	16,548,896	16,539,986	8,910	--	--	--	--
Müşteri mevduatları	1,463,815,987	1,463,833,807	384,189,899	522,243,363	374,178,724	149,074,390	34,147,431	--
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	19,239,756	19,257,576	19,248,666	8,910	--	--	--	--
Sermaye benzeri yükümlülükler	17,545,000	17,545,000	--	--	--	--	17,545,000	--
Diğer yükümlülük ve karşılıklar	8,225,388	8,225,388	--	--	5,199,066	1,668,357	1,357,965	--
Toplam	1,526,235,774	1,526,289,234	419,978,551	523,139,750	379,377,790	150,742,747	53,050,396	--
Gayrinakdi krediler	16,869,433	16,869,433	485,433	771,863	7,548,946	6,551,000	1,262,191	250,000
31 Aralık 2015	Defter değeri	Brüt nominal tutarlar	Vadesiz	1 aya kadar	1-3 ay	3-12 ay	1-5 yıl	5 yıl ve üzeri
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1,568,828	1,568,828	--	155,160	--	1,413,668	--	--
Bankalar mevduatı	37,305,820	37,305,820	247,836	37,057,984	--	--	--	--
Müşteri mevduatları	1,193,807,635	1,208,610,661	369,390,822	489,537,241	214,320,565	117,040,223	18,321,810	--
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	31,709,180	31,709,180	--	31,709,180	--	--	--	--
Sermaye benzeri yükümlülükler	14,565,000	14,565,000	--	--	--	--	14,565,000	--
Toplam	1,278,956,463	1,293,759,489	369,638,658	558,459,565	214,320,565	118,453,891	32,886,810	--
Gayrinakdi krediler	18,716,588	18,716,588	573,496	494,578	560,757	9,647,956	6,197,583	1,242,218

Üstteki tablo, Grup'un finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş nakit çıkışlarını göstermektedir. Grup'un bu yükümlülüklerden beklenen nakit akışları bu analize göre önemli ölçüde değişebilmektedir.

(d) Piyasa riski

Piyasa riski, faiz oranı, hisse senedi fiyatları, döviz kurları ve kredi genişlikleri gibi piyasa fiyatlarında olabilecek değişikliklerin Grup'un gelirini veya elinde bulundurduğu finansal araçların değerini etkileme riskidir. Piyasa riski yönetiminin amacı, risk karlılığının optimize edilerek, piyasa riski tutarının kabul edilebilir parametrelerde kontrol edilebilmesidir.

Piyasa riskinin yönetimi

Grup, alım-satım amaçlı ve alım-satım amaçlı olmayan portföylerin maruz kaldığı piyasa risklerini ayrı takip etmektedir. Alım-satım amaçlı portföyler çoğunlukla Hazine Birimi tarafından tutulmakta olup piyasa yapıcılığı sonucunda oluşan pozisyonları da içermektedir.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, 9 Ağustos 2007 tarih 144 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" çerçevesinde KKTC Merkez Bankası raporlaması amacıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolara göre hesaplanan piyasa riskine maruz tutarların en yüksek, en düşük ve ortalama değerleri aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016			31 Aralık 2015		
	Ortalama	En yüksek	En düşük	Ortalama	En yüksek	En düşük
Faiz oranı riski	1,872,000	2,064,000	1,689,000	2,066,000	2,236,000	1,901,000
Hisse senedi riski	--	--	--	747,000	1,151,000	--
Kur Riski	290,000	362,000	246,000	263,000	300,000	238,000
Opsiyon riski	--	--	--	--	--	--
Karşı taraf riski	343,239,000	362,936,000	321,889,000	371,566,000	387,298,000	358,311,000
Piyasa riskine esas tutar	4,317,512,500	4,567,025,000	4,047,800,000	4,683,025,000	4,887,312,500	4,505,625,000

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(d) Piyasa riski (devamı)

Maruz kalınan faiz oranı riski – alım-satım amaçlı olmayan portföyler

Alım-satım amaçlı olmayan portföylerin maruz kaldığı temel risk, piyasa faiz oranlarındaki değişim sonucu ileride elde edilecek nakit akışlarında meydana gelecek dalgalanma ve finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki azalma sonucu oluşacak zarardır. Faiz oranı riskinin yönetimi faiz oranı aralığının izlenmesi ve yeniden fiyatlandırma bantları için önceden onaylanmış limitlerin belirlenmesi ile yapılmaktadır. Bu limitlerin izlenmesi APKO tarafından yapılmakta ve Risk Yönetimi tarafından desteklenmektedir. Grup'un alım-satım amaçlı olmayan portföyler için faiz oranı pozisyonu şu şekildedir:

31 Aralık 2016	1 aya kadar	1-3ay	3-12ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Defter değeri
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	796,829,897	11,195,957	–	–	–	25,106,567	833,132,421
Bankalara verilen kredi ve avanslar	–	–	7,388,904	–	–	–	7,388,904
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	331,305,506	59,850,269	77,287,270	134,365,400	28,546,311	(853,578)	630,501,178
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	79,695,713	24,809,414	28,348,720	–	–	1,446,430	134,300,277
Diğer varlıklar	169,264,963	2,405,471	765,942	202,753	–	38,708,468	211,347,597
Toplam varlıklar	1,377,096,079	98,261,111	113,790,836	134,568,153	28,546,311	64,407,887	1,816,670,377
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	–	–	878,567	–	–	–	878,567
Bankalar mevduatı	–	16,399,046	–	–	–	132,030	16,531,076
Müşteri mevduatları	747,887,770	376,604,094	149,074,390	34,147,431	–	156,102,302	1,463,815,987
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	19,239,756	–	–	–	–	–	19,239,756
Sermaye benzeri krediler	–	–	17,545,000	–	–	–	17,545,000
Ödenecek kurumlara vergisi	–	2,148,880	–	–	–	–	2,148,880
Diğer yükümlülük ve karşılıklar	–	–	–	–	–	178,761,380	178,761,380
Toplam yükümlülükler	767,127,526	395,152,020	167,497,957	34,147,431	–	334,995,712	1,698,920,646
Net	609,968,553	(296,890,909)	(53,707,121)	100,420,722	28,546,311	(270,587,825)	117,749,731

31 Aralık 2015	1 aya kadar	1-3ay	3-12ay	1-5 Yıl	5 yıl ve üzeri	Faizsiz	Defter değeri
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	495,877,732	5,085,599	–	–	–	17,886,718	518,850,049
Bankalara verilen kredi ve avanslar	–	–	14,573,785	–	–	–	14,573,785
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	292,947,923	336,019,773	47,842,172	5,012,530	–	1,120,600	682,942,998
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	83,635,298	21,912,857	35,395,323	2,021,390	1,047,330	42,836	144,055,034
Diğer varlıklar	53,506,427	–	–	–	–	151,598,476	205,104,903
Toplam varlıklar	925,967,380	363,018,229	97,811,280	7,033,920	1,047,330	170,648,630	1,565,526,769
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	155,160	–	1,413,668	–	–	–	1,568,828
Bankalar mevduatı	12,000,000	25,057,984	–	–	–	247,836	37,305,820
Müşteri mevduatları	875,386,344	146,894,925	117,040,223	18,321,810	–	36,164,333	1,193,807,635
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	31,709,180	–	–	–	–	–	31,709,180
Sermaye benzeri krediler	–	–	14,565,000	–	–	–	14,565,000
Ödenecek kurumlara vergisi	–	1,849,277	1,172,320	–	–	–	3,021,597
Diğer yükümlülük ve karşılıklar	–	–	–	–	–	172,179,187	172,179,187
Toplam yükümlülükler	919,250,684	173,802,186	134,191,211	18,321,810	–	208,591,356	1,454,157,247
Net	6,716,696	189,216,043	(36,379,931)	(11,287,890)	1,047,330	(37,942,726)	111,369,522

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(d) Piyasa riski (devamı)

Faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin standart şok yöntemiyle ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan doğan ekonomik değer farkları aşağıdaki tabloda verilmiştir:

Para Birimi - 31 Aralık 2016	Uygulanan Şok (+/- Baz Puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
Türk Lirası	500 (400)	1,631,744 (1,305,395)	%2.34 (%1.86)
ABD Doları	200 (200)	264,593 (264,593)	%0.38 (%0.38)
İngiliz Sterlini	200 (200)	(2,505,252) 2,505,252	(%3.58) %3.58
Avro	200 (200)	1,738,828 (1,738,828)	%2.49 (%2.49)
Toplam Negatif Şoklar İçin		1,129,913	%1.63
Toplam Pozitif Şoklar İçin		(803,564)	(%1.15)

Para Birimi - 31 Aralık 2015	Uygulanan Şok (+/- Baz Puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/Özkaynaklar
Türk Lirası	500 (400)	1,016,399 (813,119)	%1.51 (%1.21)
ABD Doları	200 (200)	1,392,190 (1,392,190)	%2.07 (%2.07)
İngiliz Sterlini	200 (200)	(3,536,722) 3,536,722	(%5.25) %5.25
Avro	200 (200)	1,861,110 (1,861,110)	%2.76 (%2.76)
Toplam Negatif Şoklar İçin	-	732,977	%1.09
Toplam Pozitif Şoklar İçin	-	(529,697)	(%0.79)

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(d) Piyasa riski (devamı)

Kur riski

Grup, yabancı para yapılan işlemler ve yurt dışı operasyonlarındaki yatırımları dolayısıyla kur riskine maruz kalmaktadır.

Kur riskinin yönetimi

Risk politikası limitler dahilindeki işlemler üzerine kurulmuş olup yabancı para pozisyonunun dengede tutulması esastır.

Aşağıdaki tabloların karşılaştırılabilir olması amacıyla ilgili yabancı para tutarlarının TL karşılıkları gösterilmiştir.

31 Aralık 2016	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	158,502,988	166,967,449	411,657,515	114,040	737,241,992
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	–	1,813,418	–	–	1,813,418
Bankalara verilen kredi ve avanslar					
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	70,993,179	31,382,647	367,776,795	–	470,152,621
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	39,787,967	27,464,563	14,385,906	–	81,638,436
Diğer varlıklar	11,044,594	7,132,243	94,606,283	–	112,783,120
Toplam yabancı para parasal varlıklar	280,328,728	234,760,320	888,426,499	114,040	1,403,629,587
Bankalar mevduatı	3,096,514	8,512,964	4,875,527	–	16,485,005
Müşteri mevduatları	251,618,062	129,839,739	839,549,555	1,489	1,221,008,845
Sermaye benzeri krediler	17,545,000	–	–	–	17,545,000
Diğer yükümlülükler	3,026,477	1,964,318	77,935,337	104	82,926,236
Toplam yabancı para parasal yükümlülükler	275,286,053	140,317,021	922,360,419	1,593	1,337,965,086
Net bilanço pozisyonu	5,042,675	94,443,299	(33,933,920)	112,447	65,664,501
Net bilanço dışı pozisyon	(4,468,255)	(92,456,594)	97,859,700	–	934,851
Net pozisyon	574,420	1,986,705	63,925,780	112,447	66,599,352

31 Aralık 2015	ABD Doları	Avro	İngiliz Sterlini	Diğer para birimleri	Toplam
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	70,781,110	114,978,187	101,496,647	83,671	287,339,615
Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	–	392,329	–	–	392,329
Bankalara verilen kredi ve avanslar	14,533,320	–	–	–	14,533,320
Müşterilere verilen kredi ve avanslar	133,197,940	76,502,007	61,689,369	–	271,389,316
Yatırım amaçlı menkul kıymetler	37,062,786	29,501,880	13,899,000	–	80,463,666
Diğer varlıklar	119,204,692	62,747,151	93,082,578	–	275,034,421
Toplam yabancı para parasal varlıklar	374,779,848	284,121,554	270,167,594	83,671	929,152,667
Bankalar mevduatı	8,598,551	3,311,045	114,927	–	12,024,523
Müşteri mevduatları	150,773,238	105,650,036	351,648,918	17,860	608,090,052
Sermaye benzeri krediler	14,565,000	–	–	–	14,565,000
Diğer yükümlülük ve karşılıklar	1,943,495	1,956,639	68,956,020	834	72,856,988
Toplam yabancı para parasal yükümlülükler	175,880,284	110,917,720	420,719,865	18,694	707,536,563
Net bilanço pozisyonu	198,899,564	173,203,834	(150,552,271)	64,977	221,616,104
Net bilanço dışı pozisyon	(60,138,444)	(98,301,895)	150,419,000	–	(8,021,339)
Net pozisyon	138,761,120	74,901,939	(133,271)	64,977	213,594,765

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(d) Piyasa riski (devamı)

Maruz kalınan kur riski

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kaybının 31 Aralık 2016, 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren yıllar itibarıyla konsolide kapsamlı gelir tablosunda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşturacağı etki aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Kar/zarar	Toplam kapsamlı gelir tablosu	Kar/zarar	Toplam kapsamlı gelir tablosu
ABD Doları	(57,442)	(57,442)	(13,876,112)	(13,876,112)
Avro	(198,671)	(198,671)	(7,490,194)	(7,490,194)
İngiliz Sterlini	(6,392,578)	(6,392,578)	13,327	13,327
Diğer para birimleri	(11,245)	(11,245)	(6,498)	(6,498)
Toplam, net	(6,659,936)	(6,659,936)	(21,359,477)	(21,359,477)

TL'nin aşağıdaki para birimlerine karşılık yüzde 10 değer kazanması dolayısıyla 31 Aralık 2016, 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren yıllar itibarıyla konsolide kapsamlı gelir tablosunda ve kar/zararda (vergi etkisi hariç) oluşacak etki aşağıdaki tabloda gösterilmiştir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Kar/zarar	Toplam kapsamlı gelir tablosu	Kar/zarar	Toplam kapsamlı gelir tablosu
ABD Doları	57,442	57,442	13,876,112	13,876,112
Avro	198,671	198,671	7,490,194	7,490,194
İngiliz Sterlini	6,392,578	6,392,578	(13,327)	(13,327)
Diğer para birimleri	11,245	11,245	6,498	6,498
Toplam, net	6,659,936	6,659,936	21,359,477	21,359,477

Bu analiz tüm diğer değişkenlerin, özellikle faiz oranlarının sabit kaldığı varsayımıyla hazırlanmıştır.

Gerçeğe uygun değer gösterimi

Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerleri, elde bulunan piyasa verileri kullanılarak ve eğer mümkünse uygun değerleme yöntemleri kullanılarak belirlenmektedir. Finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini belirlerken, piyasa verilerini yorumlamak gerekmektedir. Yönetim, finansal araçların tahmini gerçeğe uygun değerlerini belirlerken, elde bulunan piyasa verilerini kullanmaktadır ancak bugünkü şartlar göz önüne alındığında bu piyasa verilerinin gerçek değeri yansıtmayabileceğini göz önüne almaktadır.

Banka yönetimi, müşterilere verilen kredi ve avanslar ve vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar dışında kalan ve etkin faiz yöntemine göre itfa edilmiş maliyetleri ile ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinin kayıtlı değerlerinden önemli ölçüde farklı olmadığını tahmin etmektedir. Bu finansal varlık ve yükümlülükler, bankalara verilen kredi ve avanslar, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, bankalar mevduatı ve sözleşmeye dayalı diğer kısa vadeli varlık ve yükümlülükleri içermektedir. Banka yönetimi, özellikle piyasa şartlarını yansıtacak şekilde yeniden fiyatlandırmalarına kalan süreleri göz önüne alındığında belirtilen bu finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıtlı değerlerinin yaklaşık olarak gerçeğe uygun değerlerini gösterdiğine inanmaktadır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(d) Piyasa riski (devamı)

Gerçeğe uygun değerleriyle ölçülen finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer ölçüm sınıflamaları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2016	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	–	1,813,418	–	1,813,418
Yatırım amaçlı finansal varlıklar				
Borçlanma senetleri	2,570,000	15,306,244	–	17,876,244
Toplam finansal varlıklar	2,570,000	17,119,662	–	19,689,662
Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	–	878,567	–	878,567
Toplam finansal yükümlülükler	–	878,567	–	878,567

31 Aralık 2015	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:				
Alım-satım amaçlı türev finansal varlıklar	–	392,329	–	392,329
Yatırım amaçlı finansal varlıklar				
Borçlanma senetleri	8,441,980	18,655,624	–	27,097,604
Toplam finansal varlıklar	8,441,980	19,047,953	–	27,489,933
Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler:				
Alım-satım amaçlı türev finansal yükümlülükler	–	1,568,976	–	1,568,976
Toplam finansal yükümlülükler	–	1,568,976	–	1,568,976

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(e) Operasyonel risk

Operasyonel risk, Banka'nın süreçleri, çalışanları, teknolojisi ve altyapısından, yasal ve düzenleyici şartlar ve genel kabul görmüş kurumsal yaklaşımlar (kredi, piyasa ve likidite riski hariç) gibi dış etkenlerden dolayı doğrudan veya dolaylı zarara maruz kalma riskidir. Operasyonel riskler, Banka'nın tüm operasyonlarından kaynaklanmaktadır ve tüm işletmeler bu risklerle karşı karşıyadır.

Banka'nın operasyonel risk unsurları, tüm süreçlerin, ürünlerin ve birimlerin değerlendirilmesiyle, operasyonel risk tanımına uygun olarak belirlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı operasyonel riskler için kontrol alanları oluşturulmakta ve tüm operasyonel riskler ilgili kontrol alanlarına dahil edilerek takip edilmektedir. Bu bağlamda, her kontrol alanı için, tüm operasyonel risklerin ve kontrol sıklıklarının tanımlandığı uygun bir izleme yöntemi geliştirilmiştir.

Grup, operasyonel risk hesaplamasında "Temel Gösterge Yöntemi" kullanılmıştır. Operasyonel riske esas tutar, 7 Ocak 2014 tarih ve 5 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliğ" in 4. bölümü "Operasyonel Riske Esas Tutarın Hesaplanması" uyarınca, Banka'nın maruz kaldığı operasyonel risk, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak son üç yıl itibarıyla gerçekleşen yıl sonu brüt gelir tutarlarının yüzde onbeşinin ortalamasının onikibuçuk ile çarpılması suretiyle temel gösterge yöntemi kullanılarak hesaplanmaktadır. Operasyonel riske esas tutar maruz kalınabilecek operasyonel riskin 12.5 katı hesaplanarak 58,813,000 TL (31 Aralık 2015: 56,663,000 TL) olarak gösterilmiştir.

Bankacılık sektöründe düzenleyici kuruluş olan KKTC Merkez Bankası ("KKTCMB"), Banka'nın uyması gereken sermaye yeterliliğini belirlemekte ve bunların denetimini yapmaktadır. Bankaların sermaye gereksinimlerini sağlamasında, KKTC Merkez Bankası sermayenin toplam risk ağırlıklı varlıklara oranının minimum %12 düzeyinde olmasını gerekli görmektedir. KKTC Merkez Bankası düzenlemeleri çerçevesinde, sermaye yeterlilik oranlarının hesaplanmasında, Banka'nın finansal tabloları dikkate alınmaktadır.

Banka ve finansal bağlı ortaklıklarının konsolide özkaynakları iki kısımda analiz edilmektedir:

- Ana sermaye; şerefiye, peşin ödenmiş giderler ve diğer bazı maliyetler düşüldükten sonra ödenmiş sermaye, yasal yedekler, statü yedekleri, kar yedekleri, olağanüstü yedekler, geçmiş yıllar karları, yabancı para çevirim farkları ve kontrol gücü olmayan payların toplamından oluşmaktadır.
- Katkı sermaye; genel kredi karşılıkları, yeniden değerlendirme fonu, satılmaya hazır finansal varlıklar ve iştirak ve bağlı ortaklıklar değerlendirme farkları, sermaye benzeri krediler ve ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktadır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

4. Finansal risk yönetimi (devamı)

(f) Sermaye yönetimi – yasal sermaye yeterliliği

Bankacılık operasyonları, ticari işlemler veya bankacılık işlemleri olarak sınıflandırılmaktadır. Risk ağırlıklı varlıklar ve bilanço dışı yükümlülükler sonucu maruz kalınan değişik seviyelerdeki riskleri yansıtmak şeklinde belirlenmiştir. 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, operasyonel risk için ve piyasa riski için sermaye gereksinimi Temel Gösterge Yaklaşımı esas alınarak hesaplanmış ve sermaye yeterliliği hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Banka'nın politikası, hedeflediği büyümeyi sağlayabilmek amacıyla yatırımcı, kredi sağlayanların ve piyasa güvenilirliğinin oluşturulmasına yönelik güçlü bir sermaye tabanı oluşturulmasıdır.

Banka'nın ve bireysel olarak ayrı ayrı düzenlemelere tabi operasyonlarının gerekli sermaye zorunluluklarına cari ve önceki yıl boyunca uyduğu görülmüştür.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, Banka'nın yasal sermaye pozisyonları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ana sermaye	86,721,336	82,125,881
Katkı sermaye	80,841,395	82,078,545
Sermayeden indirimler	(97,678,000)	(96,785,848)
Toplam özkaynaklar	69,884,731	67,418,578
Risk ağırlıklı varlıklar	329,243,000	368,838,000
Piyasa riskine esas tutar	26,488,000	28,313,000
Operasyonel risk	58,813,000	56,663,000
Sermaye oranları		
Toplam özkaynakların risk ağırlıklı varlıklar, piyasa riskine esas tutar ve operasyonel risk toplamına oranı	16.86	14.86
Ana sermayenin risk ağırlıklı varlıklar, piyasa riskine esas tutar ve operasyonel risk toplamına oranı	20.92	18.10

5. Sigorta riskinin yönetimi

Bir sigorta sözleşmesindeki risk, sigortaya konu olayın oluşma olasılığı ve buna konu olan hasar tutarındaki belirsizliktir. Sigorta sözleşmelerinin yapısı gereği bu risk olası ve tahmin edilemezdir.

Fiyatlandırma ve karşılık ayırmada olasılık teorisinin uygulandığı sigorta sözleşmelerinde Grup'un maruz kaldığı en temel risk gerçekleşen hasarların ve poliçe sahiplerine sağlanan hak ve faydaların finansal tablolarda gösterilen sigorta sözleşmeleri için ayrılan teknik karşılıkların üzerinde gerçekleşmesi olasılığıdır. Bu durum, gerçekleşen hasarların ve ödenen tutarların sıklık ve büyüklüğünün tahmin edilenden yüksek olması sebebiyle gerçekleşir. Sigortaya konu olan olaylar rastlantısal olup, gerçekleşen hasar sayısı ve poliçe sahiplerine sağlanan faydaların tutarı istatistiki yöntemlerle yapılan tahminlerden yıldan yıla farklılık göstermektedir.

Benzer sigorta sözleşmelerinin sayısı arttıkça, beklenen sonucun değişkenliğinin azaldığı tecrübeler ile doğrulanmıştır. Ayrıca, çeşitliliği yüksek olan bir portföy her bir alt portföydeki değişiklikten de etkilenecektir.

Fiyatlandırma politikaları

Grup'un fiyatlandırma prensip ve politikaları aşağıdaki gibidir:

- i) Risk primleri belirlenirken, beklenen hasar miktarı göz önüne alınmakta ve prim limitleri bu çerçevede belirlenmektedir.
- ii) Yeni ürün geliştirme sürecinin bir parçası olan fiyatlandırma çalışmalarında müşteri ihtiyaçlarını ve piyasadaki rekabet koşullarını göz önünde bulundurmak suretiyle Grup'un ilgili birimlerinin koordinasyon içinde çalışması sağlanmaktadır.
- iii) Ürün bazında karlılığın ve devamlılığın sağlanması hedeflenmektedir.

Fiyatlandırma çalışmalarının sonuçları rakipler ve uluslararası örneklerle karşılaştırılmaktadır.

Risk yönetimi

Grup, sigorta riskini, poliçe yazım limitleri, yeni ürünler ve limit aşımaları için onay prosedürleri, fiyatlandırma, ürün tasarımı ve reasürans politikalarının yönetimi aracılığıyla yönetmektedir.

Grup'un poliçe yazım stratejisi, dengeli bir portföy temin edilebilmesi için çeşitlilik amacı taşımakta ve beklenen sonucun değişkenliğini azaltmak için benzer risklerden oluşan geniş portföyler yaratmaya dayanmaktadır. Tüm hayat dışı sigortalar yapısı gereği yıllık olup, poliçe sahiplerinin yenilemeyi reddetme veya yenileme aşamasında sözleşme şartlarını değiştirme hakkı mevcuttur.

Sigorta riskinin yoğunlaşması

Grup'un yükümlülüklerine bağlı olarak, Grup'u önemli derecede etkileyebilecek belirli bir olayın veya olaylar serisinin boyutunu belirleyen sigorta riskinin yoğunlaşma ölçüsü, Grup'un karşı karşıya kaldığı sigorta riskinin ana hattını oluşturmaktadır. Bu yoğunlaşmalar tek bir sözleşmeden veya önemli yükümlülüklerin doğmasına neden olabilecek bir dizi ilgili sözleşmeden kaynaklanıyor olabilir. Sigorta riskinin yoğunlaşmasıyla ilgili önemli bir husus da bir dizi farklı sigorta sınıfındaki risklerin toplanmasından kaynaklanabilecek olmasıdır.

Sigorta riskinin yoğunlaşması, doğal afetler gibi seyrek görülen ancak yüksek etkiye sahip olaylardan; Grup'un ölüm oranı, poliçe sahiplerinin davranış değişiklikleri gibi beklenmedik eğilim değişikliklerinden; ya da önemli bir yasal işlem ya da yasal risklerin yol açabileceği yüksek bir zararla karşı karşıya kalma gibi nedenlerden kaynaklanabilmektedir.

Grup, hayat dışı sigortalarda, sosyal gruplara, meslek, yaş veya benzer kriterlere dayanan önemli bir risk yoğunlaşması olmadığına inanmaktadır. Grup için önemli zarara sebep olacak en büyük olasılık sel baskını, fırtına ve deprem gibi doğal afetlerden kaynaklanmaktadır.

5. Sigorta riskinin yönetimi (devamı)

Sigorta riskinin yoğunlaşması (devamı)

Grup'un bu riskleri hesaplamak için kullandığı yöntem ve varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Coğrafi yoğunlaşmaların ölçülmesi.
- Muhtemel azami hasar miktarının ölçülmesi.
- Hasar fazlası reasürans anlaşmaları.

Reasürans

Grup maruz kaldığı riski kontrol etmek ve sermaye kaynaklarını korumak için üstlendiği sigorta risklerinin bir kısmını reasürans anlaşmaları yapmak suretiyle reasürans şirketlerine devretmektedir.

Hayat sigortası ve diğer riskler için reasürans hizmeti veren reasürör şirketler, Grup'un sigorta ortaklıkları için en önemli hizmet sağlayıcıları konumundadır. Reasürörlerle olan ilişkilerde aşağıdaki kriterler belirleyici olmaktadır.

- i) Finansal güçlülük
- ii) İş ilişkilerinde uzun vadeli yaklaşım
- iii) Rekabetçi fiyatlar
- iv) İhtiyari ve bölüşmesiz (katastrofik) reasürans sözleşmeleri için sağlanan kapasite
- v) Risk ölçüm süreci, ürün geliştirme, eğitimler, sektördeki yeni gelişmeler hakkında Şirket'e sağlanan imkanlar

Reasürans şirketlerinin performansı, trete anlaşmaları için her yıl olmak üzere; sigorta tazminatlarında reasürör hissesinin ve reasürans işlemlerinden kaynaklanan Grup'un sigorta ortaklıklarına olan bakiyelerin zamanında ve tam olarak ödenip ödenmediği, ihtiyari işlerde Grup'a sağlanan kapasite, operasyonel reasürans işlemlerindeki sürat ve Grup'a aktarılan teknik bilgi ve piyasa bilgisi kriterleri ile değerlendirilmektedir.

6. Bölümlere Göre Raporlama

Faaliyet bölümleri

Grup'un her biri bir stratejik iş birimi olan aşağıda tanımlanmış altı raporlanabilir faaliyet bölümü vardır. Bu stratejik iş birimleri farklı ürün ve hizmetler sunmakta olup Grup'un yönetim ve iç raporlama yapısına göre ayrı ayrı yönetilmektedir. Yönetim Kurulu her stratejik iş biriminin iç yönetim raporlarını asgari üçer aylık dönemlerde incelemektedir. Grup'un her bir raporlanabilir bölümünün faaliyetlerinin özeti aşağıda belirtilmektedir:

Bireysel bankacılık

Bireysel müşterilere sağlanan krediler, bu müşterilerden toplanan mevduatlar ve bu müşterilerle yapılan diğer işlem ve bakiyeleri kapsamaktadır.

Kurumsal ve ticari bankacılık

Kurumsal müşterilere sağlanan krediler, bu müşterilerden toplanan mevduatlar ve bu müşteriler ile gerçekleştirilen diğer işlem ve bakiyeleri kapsamaktadır.

Yatırım bankacılığı

Grup'un alım satım amaçlı faaliyetlerini ve kurumsal finansman faaliyetlerini kapsamaktadır.

Bu bölüm, alınan krediler, borçlanma senetleri ihracı ve kısa vadeli plasmanlar, devlet tahvilleri, özel tahviller gibi likit varlık yatırımları aracılığıyla Grup'un fonlama ve merkezi risk yönetimi faaliyetlerini üstlenmektedir.

Sigorta

Grup'un sigortacılık faaliyetlerini kapsamaktadır.

Diğer

Sayısal alt sınırlardan herhangi birini karşılamayan faaliyet bölümlerine ilişkin bilgileri kapsamaktadır.

Her bir raporlama bölümüne ait faaliyet sonuçları aşağıda belirtilmiştir. Bölüm performansları, Yönetim Kurulu tarafından gözden geçirilen yönetim raporlarında dahil edilen bölümlerin vergi öncesi karları baz alınarak ölçülmektedir. Yönetim, belirli bölümlerle, aynı sektörlerde faaliyet gösteren diğer işletmeleri kıyaslayarak değerlendirme yapılması açısından en uygun bilginin ilgili bölümlerin karları olduğuna inandığı için, bölüm karları performans ölçüm kriteri olarak kullanılmaktadır. Bölümler arası fiyatlandırma emsale uygunluk ilkesine göre yapılmaktadır.

Bölümlerin varlık ve yükümlülükleri ve faaliyet sonuçları ölçümleri, muhasebe politikaları notlarında açıklanan muhasebe politikalarına göre yapılmaktadır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

6. Bölümlere göre raporlama (devamı)

Faaliyet bölümleri hakkında bilgi

31 Aralık 2016	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Diğer Bankacılık Faaliyetleri	Toplam Bankacılık Faaliyetleri	Sigorta	Diğer	Toplam	Eliminasyonlar	Toplam
Kredi ve alacaklardan alınan faizler	10,752,020	3,856,771	21,908,204	36,516,995	--	12,739,597	49,256,592	--	49,256,592
Mevduata verilen faizler	(23,617,802)	(2,918,233)	(1,307,667)	(27,843,702)	--	--	(27,843,702)	--	(27,843,702)
Faaliyet karı									
Vergi öncesi kar	9,245,116	3,569,157	(2,507,920)	10,306,353	1,640,423	--	11,946,776	(645,958)	11,300,818
Gelir vergisi karşılıkları	54,858	(533,464)	(2,081,503)	(2,560,109)	(389,693)	--	(2,949,802)	--	(2,949,802)
Dönem net karı	9,299,974	3,035,693	(4,589,423)	7,746,244	1,250,730	--	8,996,974	(645,958)	8,351,016
31 Aralık 2016									
Bölüm varlıkları	357,456,023	91,995,548	1,358,066,817	1,807,518,388	11,859,817	--	1,819,378,205	(123,065,490)	1,696,312,715
				--		--	--		--
Toplam varlıklar	357,456,023	91,995,548	1,358,066,817	1,807,518,388	11,859,817	--	1,819,378,205	(123,065,490)	1,696,312,715
Bölüm yükümlülükleri	1,147,393,151	207,619,696	181,362,813	1,536,375,660	1,884,219	--	1,538,259,879	(2,293,234)	1,535,966,645
Kontrol gücü olmayan paylar dahil özkaynaklar	--	--	271,142,728	271,142,728	9,975,598	--	281,118,326	(120,772,256)	160,346,070
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	1,147,393,151	207,619,696	452,505,541	1,807,518,388	11,859,817	--	1,819,378,205	(123,065,490)	1,696,312,715
31 Aralık 2016		KKTC	Türkiye	Avrupa	Diğer		Toplam	Eliminasyonlar	Toplam
Toplam Varlıklar	424,080,984		610,468,175	784,829,046	--		1,819,378,205	(123,065,490)	1,696,312,715
Toplam yükümlülükler	746,599,816		374,626,416	407,135,647	9,898,000		1,538,259,879	(2,293,234)	1,535,966,645
Toplam özkaynaklar	104,700,168		111,090,158	65,328,000	--		281,118,326	(120,772,256)	160,346,070
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	851,299,984		485,716,574	472,463,647	9,898,000		1,819,378,205	(123,065,490)	1,696,312,715

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

6. Bölümlere göre raporlama (devamı)

Faaliyet bölümleri hakkında bilgi (devamı)

31 Aralık 2015	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Diğer Bankacılık Faaliyetleri	Toplam Bankacılık Faaliyetleri	Sigorta	Diğer	Toplam	Eliminasyonlar	Toplam
Kredi ve alacaklardan alınan faizler	11,129,099	5,894,838	21,236,527	38,260,464	–	14,384,934	52,645,398	–	52,645,398
Mevduata verilen faizler	(17,627,756)	(6,004,007)	(2,060,903)	(25,692,666)	–	–	(25,692,666)	21,709	(25,670,957)
Faaliyet karı									
Vergi öncesi kar	7,846,563	10,888,612	(11,800,933)	6,934,242	1,216,457	–	8,150,699	–	8,150,699
Gelir vergisi karşılıkları	67,071	(1,655,242)	(780,500)	(2,368,671)	(85,004)	479,494	(1,974,181)	–	(1,974,181)
Dönem net karı	7,913,634	9,233,370	(12,581,433)	4,565,571	1,131,453	479,494	6,176,518	–	6,176,518

31 Aralık 2015	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Diğer Bankacılık Faaliyetleri	Toplam Bankacılık Faaliyetleri	Sigorta	Diğer	Toplam	Eliminasyonlar	Toplam
Bölüm varlıkları	223,335,425	99,522,417	1,237,408,857	1,560,266,699	9,854,538	–	1,570,121,237	(123,449,881)	1,446,671,356
Toplam varlıklar	223,335,425	99,522,417	1,237,408,857	1,560,266,699	9,854,538	–	1,570,121,237	(123,449,881)	1,446,671,356
Bölüm yükümlülükleri	954,332,477	145,453,768	273,044,482	1,395,921,319	1,129,724	3,571,201	1,400,622,244	(105,161,214)	1,295,461,030
Kontrol gücü olmayan paylar dahil özkaynaklar	–	–	180,665,929	180,665,929	8,724,814	3,198,842	192,589,585	(18,288,667)	174,300,918
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	954,332,477	145,453,768	453,710,411	1,553,496,656	9,854,538	6,770,043	1,570,121,237	(123,449,881)	1,446,671,356

31 Aralık 2015	KKTC	Türkiye	Avrupa	Diğer	Toplam	Eliminasyonlar	Toplam
Toplam Varlıklar	356,903,557	678,847,850	534,369,830	–	1,570,121,237	(123,449,881)	1,446,671,356
Toplam yükümlülükler	671,422,448	244,983,160	374,875,970	7,628,000	1,298,909,578	(3,448,548)	1,295,461,030
Toplam özkaynaklar	95,347,109	110,788,550	65,076,000	–	271,211,659	(120,001,333)	151,210,326
Toplam yükümlülükler ve özkaynaklar	766,769,557	355,771,710	439,951,970	7,628,000	1,570,121,237	(123,449,881)	1,446,671,356

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

7. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla konsolide finansal durum tablosu ve konsolide nakit akış tablosunda belirtilen nakit ve nakde eşdeğer varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kasa	11,277,052	10,635,352
Zorunlu karşılıklar dışındaki Merkez Bankası mevduatları	222,605,337	140,587,328
Orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalara verilen kredi ve avanslar	363,170,541	249,677,951
Bankalararası para piyasası plasmanları	236,079,491	117,949,418
Konsolide finansal durum tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	833,132,421	518,850,049
Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar reeskontları	(394,100)	(133,785)
Bloke bankalar mevduatı (*)	(306,229)	(280,768)
Konsolide nakit akış tablosunda yer alan toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	832,432,092	518,435,496

(*) Türk Sigorta Ltd'nin sigorta yükümlülükleri gereği KKTC Maliye Bakanlığı nezdinde tutmuş olduğu bloke bankalar mevduat tutarı 306,229 TL'dir (31 Aralık 2015: 280,768 TL).

8. Merkez Bankası zorunlu karşılıkları

KKTCMB'nin 30 Ocak 2014 tarih ve 872 nolu kararı KKTC Merkez Bankası Yasası'nın 23'üncü Maddesi uyarınca KKTC'de faaliyet gösteren Bankalar, Türk parası ve yabancı para yükümlülükleri için 3 aya kadar vadeli mevduatlarda %8,6 aya kadar vadeli mevduatlarda (6 ay dahil) %7, 1 yıla kadar vadeli mevduatlarda (1 yıl dahil) %6,1 yıldan uzun vadeli mevduatlarda %5, mevduat hariç diğer yükümlülüklerde %8 oranında yasal karşılık tesis etmektedirler.

2013 yıl yasal karşılık hesaplamalarında yabancı para yükümlülükler için tek oran, %8 kullanılmış, KKTCMB tarafından 872 No'u kararla yapılan mevzuat değişikliğinden sonra yabancı para yükümlülüklerde vadelere göre farklı yasal karşılık oranlarıyla değerlendirilmiştir. KKTCMB tarafından yasal karşılık mevcutlarına uygulanan faiz oranı TP için %3,5, USD için %0, GBP için %0, EURO için %0'dır.

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
TL	18,370,031	16,509,306
İngiliz Sterlini	28,459,398	26,965,101
Avro	6,458,624	5,461,543
ABD Doları	6,283,167	4,570,477
Toplam	59,571,220	53,506,427

9. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Alım satım amaçlı türev finansal varlıklar	1,813,418	392,329
Toplam gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar	1,813,418	392,329

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

9. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar (devamı)

Alım-satım amaçlı türev finansal araçlar (devamı)

Türev finansal araçlardan elde edilen kazanç ve kayıplar ile alım-satım amaçlı finansal araçların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler ilişikteki konsolide kapsamlı gelir tablosunda net sermaye piyasası işlem karı hesabında muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ilişkin net sermaye piyasası işlem karı 66,354 TL (31 Aralık 2015: 643,757 TL) tutarındadır.

Türev finansal araç, iki taraf arasında yapılan ve ödemelerin finansal araçların fiyatı, gösterge faiz oranları, emtia fiyatları ya da endeksi gibi bir veya daha fazla faktörün fiyatına bağlı olduğu finansal sözleşmedir. Grup'un olağan faaliyetleri içerisinde türev finansal araçları barındıran çeşitli işlemler bulunmaktadır. Grup'un kullandığı türev finansal araçlar arasında vadeli döviz alım satım işlemleri ve para swapları yer almaktadır.

Aşağıdaki tablo, türev finansal araçların nominal tutarlarının vadeye göre dağılımını göstermektedir. Türev araçların nominal tutarları, türev işleme konu varlığın, gösterge faiz oranının ya da endeksin tutarı olup türev işlemin değerindeki değişikliğin ölçülmesine baz oluşturmaktadır. Türev araçların nominal tutarları dönem veya yıl sonu itibarıyla var olan işlemlerin hacimlerini göstermekte olup herhangi bir şekilde kredi riskini veya piyasa riskini yansıtmamaktadır.

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değerleri rapor tarihindeki vadeli işlem oranları kullanılarak hesaplanmaktadır. Piyasalardaki dalgalanmalar sonucu güvenilir vadeli işlem oranlarının belirlenememesi durumunda, cari piyasa oranları, vadeli işlem oranlarının bugünkü değerinin tespit edilmesinde en iyi tahmin olarak dikkate alınmaktadır. Türevlerinin brüt nominal değerinin vade analizi aşağıda sunulmuştur:

31 Aralık 2016						
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Para swapları:						
Alım	97,859,700	–	–	–	–	97,859,700
Satım	96,924,849	–	–	–	–	96,924,849
Toplam alım	97,859,700	–	–	–	–	97,859,700
Toplam satım	96,924,849	–	–	–	–	96,924,849
Toplam	194,784,549	–	–	–	–	194,784,549

31 Aralık 2015						
	1 Aya Kadar	1-3 Ay Arası	3-12 Ay Arası	1-5 Yıl Arası	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Para swapları:						
Alım	101,586,010	55,875,000	–	–	–	157,461,010
Satım	102,068,774	56,413,424	–	–	–	158,482,198
Toplam alım	101,586,010	55,875,000	–	–	–	157,461,010
Toplam satım	102,068,774	56,413,424	–	–	–	158,482,198
Toplam	203,654,784	112,288,424	–	–	–	315,943,208

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

10. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar

Grup, elinde bulundurduğu finansal varlıkları geri almak ve önceden belirlenmiş bir orandan faiz vermek kaydıyla satarak geri alım anlaşmaları yoluyla kendisine fon sağlamaktadır. Repo işlemleri genel olarak faiz getirili aktiflerin kısa vadeli finansmanında kullanılmaktadır. Repo işlemlerine konu olan finansal varlıklar aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		31 Aralık 2015	
	Varlığın gerçeğe uygun değeri	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	Varlığın gerçeğe uygun değeri	Repo işlemlerinden sağlanan fonlar
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar	19,248,415	19,239,756	31,718,085	31,709,180
Toplam	19,248,415	19,239,756	31,718,085	31,709,180

Repo işlemlerinden sağlanan fonların 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla hesaplanan faiz reeskontu tutarı 8,659 TL (31 Aralık 2015: 8,905 TL) olup, repo işlemlerinden sağlanan fonlar içerisinde gösterilmiştir.

Repo sözleşmeleri yoluyla sağlanan fonlara karşılık varlıklar teminat olarak gösterilmekte olup, taraflar arasında belirlenen marjlar çerçevesinde genellikle varlıkların kayıtlı değeri ilgili yükümlülüklerin kayıtlı değerinden daha yüksektir.

11. Bankalara verilen kredi ve avanslar

Bankalara verilen kredi ve avanslar, alış tarihinden itibaren üç aydan fazla vadesi olan bakiyelerden oluşmakta olup 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kırımları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		
	TP	YP	Toplam
Yurt içi bankalar	42,960	–	42,960
Yurt dışı bankalar	–	7,345,944	7,345,944
Toplam	42,960	7,345,944	7,388,904

	31 Aralık 2015		
	TP	YP	Toplam
Yurt içi bankalar	40,465	–	40,465
Yurt dışı bankalar	–	14,533,320	14,533,320
Toplam	40,465	14,533,320	14,573,785

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla bankalara, alış tarihinden itibaren üç aydan fazla vadeli olarak verilen kredi ve avanslar bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

12. Müşterilere verilen kredi ve avanslar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla müşterilere verilen kredi ve avansların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ticari krediler	460,284,297	510,497,222
Finansal kurumlara borçlar	86,200,000	124,400,118
Tüketici kredileri	80,257,301	44,275,622
Kredi kartları	3,759,580	3,770,036
Toplam canlı krediler	630,501,178	682,942,998
Değer düşüklüğüne uğramış krediler	4,184,550	3,830,895
Brüt krediler toplamı	634,685,728	686,773,893
Müşterilere verilen kredi ve avanslar için ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları	(4,184,550)	(3,830,895)
<i>Bireysel değer düşüklüğü karşılığı</i>	<i>(3,753,450)</i>	<i>(3,395,585)</i>
<i>Kolektif değer düşüklüğü karşılığı</i>	<i>(431,100)</i>	<i>(435,310)</i>
Müşterilere verilen kredi ve avanslar, net	630,501,178	682,942,998

Bireysel değer düşüklüğü karşılıkları, özel olarak değer düşüklüğüne uğradığına veya donuk hale geldiğine kanaat getirilen kredi ve avanslar için ayrılan karşılıkları içermektedir.

Kolektif değer düşüklüğü karşılığı, kredi ve avansların raporlama tarihinden sonraki 12 ay içerisinde muhtemel temerrüt durumlarından kaynaklanan beklenen kredi zararlarını için ayrılan karşılıkları içermektedir.

Değer düşüklüğü karşılığının dönem içerisindeki hareketi:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem başındaki değer düşüklüğü karşılık tutarı	3,830,895	3,048,368
Kur çevrim farkları	(430,841)	(112,118)
Karşılık iptalleri	896,757	822,321
Dönem içinde yapılan tahsilatlar	(948,488)	(989,889)
Dönem içerisinde ayrılan değer düşüklüğü karşılıkları	1,097,613	1,108,250
Değer düşüklüğü karşılıkları, tahsilatlar sonrası	4,445,936	3,876,932
Sene içerisinde aktiften silinen kredi ve avanslar	(261,386)	(46,037)
Dönem sonundaki değer düşüklüğü karşılık tutarı	4,184,550	3,830,895

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

13. Yatırım amaçlı finansal varlıklar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı menkul kıymetler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Satılmaya hazır finansal varlıklar	17,464,635	27,087,938
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	116,835,642	116,967,096
Toplam yatırım amaçlı menkul kıymetler	134,300,277	144,055,034

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
<i>Borçlanma senetleri:</i>		
KKTC Kalkınma Bankası tarafından ihraç edilen Tahviller	8,999,555	9,014,792
Özel sektör tahvilleri	8,465,080	18,073,146
Toplam satılmaya hazır finansal varlıklar	17,464,635	27,087,938

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
<i>Borçlanma senetleri:</i>		
Devlet tahvili – TL	77,631,472	78,838,634
Özel sektör tahvili	39,204,170	38,128,462
	116,835,642	116,967,096

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin dönem içindeki hareketleri:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem başındaki değer	116,967,096	108,805,752
Dönem içindeki alımlar	39,510,888	39,315,000
İtfalar (-)	(42,852,282)	(41,723,073)
Kur farkları	1,804,383	7,300,230
Faiz reeskontları	1,405,557	3,269,187
Dönem sonu toplamı	116,835,642	116,967,096

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

14. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar

1 Ocak – 31 Aralık 2016 dönemi arasındaki maddi ve maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

Maddi duran varlıklar	1 Ocak 2016	Kur Çevrim Farkları	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Maliyet:					
Bina ve arsalar	27,134,059	8,081	574,509	–	27,716,649
Motorlu taşıtlar	1,096,431	153	8,622	–	1,105,206
Mobilya, ofis ekipmanları ve özel maliyetler	17,757,391	4,080	625,486	(282,921)	18,104,036
Diğer duran varlıklar	2,322,071	–	23,758	–	2,345,829
Birikmiş amortismanlar:					
Bina ve arsalar	13,350,067	2,427	1,024,403	–	14,376,897
Motorlu taşıtlar	645,002	43	127,470	–	772,515
Mobilya, ofis ekipmanları ve özel maliyetler	14,297,672	2,097	1,299,659	(279,205)	15,320,223
Diğer duran varlıklar	1,883,861	–	181,821	–	2,065,682
Net defter değeri	18,133,350				16,736,403
Maddi olmayan duran varlıklar	1 Ocak 2016	Kur Çevrim Farkları	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2016
Maliyet:					
Yazılım programları	13,006,290	2,447	246,239	–	13,254,976
Birikmiş tükenme payları:					
Yazılım programları	7,917,036	1,727	1,224,928	–	9,143,691
Net defter değeri	5,089,254				4,111,285

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir rehin, ipotek veya başka bir kısıtlama bulunmamaktadır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

14. Maddi ve maddi olmayan duran varlıklar (devamı)

1 Ocak – 31 Aralık 2015 dönemi arasındaki maddi ve maddi olmayan duran varlık hareketleri aşağıdaki gibidir:

	1 Ocak 2015	Kur Çevrim Farkları	Girişler	Çıkışlar	31 Aralık 2015
Maddi duran varlıklar					
<i>Maliyet:</i>					
Bina ve arsalar	21,568,324	3,731,814	1,855,471	(21,550)	27,134,059
Motorlu taşıtlar	983,579	70,701	101,951	(59,800)	1,096,431
Mobilya, ofis ekipmanları ve özel maliyetler	15,241,950	1,861,098	654,343	–	17,757,391
Diğer duran varlıklar	2,295,671	–	26,400	–	2,322,071
<i>Birikmiş amortismanlar:</i>					
Bina ve arsalar	10,311,832	2,023,957	1,014,278	–	13,350,067
Motorlu taşıtlar	545,487	28,962	117,742	(47,189)	645,002
Mobilya, ofis ekipmanları ve özel maliyetler	11,191,510	1,722,823	1,395,952	(12,613)	14,297,672
Diğer duran varlıklar	1,683,479	–	200,382	–	1,883,861
Net defter değeri	16,357,216				18,133,350
Maddi olmayan duran varlıklar					
<i>Maliyet:</i>					
Yazılım programları	10,217,957	1,656,798	1,131,535	–	13,006,290
<i>Birikmiş tükenme payları:</i>					
Yazılım programları	5,708,477	1,104,532	1,104,027	–	7,917,036
Net defter değeri	4,509,480				5,089,254

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir rehin, ipotek veya başka bir kısıtlama bulunmamaktadır.

15. Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: Bulunmamaktadır).

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

16. Diğer varlıklar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi diğer varlıklar hesabının detayları aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Verilen depozito ve teminatlar	2,429,260	1,961,743
Peşin ödenmiş giderler	1,968,886	1,846,781
Sigortacılık faaliyetlerinden alacaklar	1,359,271	710,872
Vadesi gelmemiş çeklerden doğan alacaklar	103,880	260,856
Diğer	2,896,312	4,347,878
Toplam diğer varlıklar	8,757,609	9,128,130

17. Türev finansal borçlar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı finansal borçlar, türev finansal araçlara ilişkin negatif farklardan oluşmaktadır:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Swap işlemleri	878,567	1,568,828
Toplam	878,567	1,568,828

18. Bankalar mevduatı

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, bankalar mevduatının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Vadesiz mevduat	132,032	247,836
Vadeli mevduat	16,399,044	37,057,984
Toplam bankalar mevduatı	16,531,076	37,305,820

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Yurtiçi	132,032	12,247,838
Yurtdışı	16,399,044	25,057,982
Toplam	16,531,076	37,305,820

19. Müşteri mevduatları

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla, müşteri mevduatlarının detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016		
	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	420,925,680	439,675,366	860,601,046
Döviz tevdiat hesabı	51,865,647	399,249,820	451,115,467
Yurt içinde yerleşik kişiler	47,701,259	364,362,521	412,063,780
Yurt dışında yerleşik kişiler	4,164,388	34,887,299	39,051,687
Ticari kuruluşlar mevduatı	69,887,909	69,239,925	139,127,834
Resmi kuruluşlar mevduatı	2,546,915	3,423	2,550,338
Diğer	5,898,313	4,522,989	10,421,302
Toplam müşteri mevduatları	551,124,464	912,691,523	1,463,815,987

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

19. Müşteri mevduatları (devamı)

	31 Aralık 2015		
	Vadesiz mevduat	Vadeli mevduat	Toplam
Tasarruf mevduatı	289,606,209	400,638,979	690,245,188
Döviz tevdiat hesabı	45,231,273	360,909,869	406,141,142
Yurt içinde yerleşik kişiler	41,784,859	333,532,326	375,317,185
Yurt dışında yerleşik kişiler	3,446,414	27,377,543	30,823,957
Ticari kuruluşlar mevduatı	27,747,323	60,525,723	88,273,046
Resmî kuruluşlar mevduatı	365,772	2,888	368,660
Diğer	6,440,245	2,339,354	8,779,599
Toplam müşteri mevduatları	369,390,822	824,416,813	1,193,807,635

20. Sermaye benzeri krediler

Grup, 39/2001 sayılı Bankalar Yasası'nın 33. Maddesine dayanarak yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Tebliği" ("Tebliğ") çerçevesinde Özyol Holding AŞ ile 10 Eylül 2014 tarihinde Sermaye Benzeri Kredi sözleşmesi imzalamıştır.

Kredinin tutarı 5,000,000 ABD Doları, yıllık faiz oranı 6 aylık ABD Doları Libor+%5.25, vadesi sözleşmenin imzalandığı tarihten itibaren 6 yıldır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla sermaye benzeri kredinin net kayıtlı değeri 17,545,000 TL'dir (31 Aralık 2015: 14,565,000 TL).

21. Diğer yükümlülükler ve karşılıklar

Diğer yükümlülük ve karşılıkları oluşturan başlıca kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Ödeme emirleri	4,381,046	3,205,301
Muhtelif borçlar	4,286,715	1,585,995
Diğer yükümlülükler	1,659,509	1,386,058
Sigortacılık teknik karşılıkları	860,277	778,546
Kısa vadeli çalışan hakları karşılığı	333,983	566,586
Bloke hesaplar	267,720	391,135
Diğer karşılıklar	2,599,553	3,732,893
Toplam diğer yükümlülük ve karşılıklar	14,388,803	11,646,514

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

21. Diğer yükümlülük ve karşılıklar (devamı)

Sigortacılık teknik karşılıklarının yıl içindeki hareketleri aşağıdaki tablolarda detaylandırılmıştır:

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kazanılmamış primler karşılığı, brüt	1,786,847	1,379,802
Kazanılmamış primler karşılığı, reasürör payları	(928,369)	(602,782)
Kazanılmamış primler karşılığı, net	858,478	777,020

Kazanılmamış primler karşılığı	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Açılış bakiyesi	777,020	550,498
Dönem içerisinde yazılan primler	3,632,460	2,573,165
Dönem içerisinde kazanılan primler	(3,551,002)	(2,346,643)
Dönem sonu bakiyesi	858,478	777,020

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Muallak tazminat karşılıkları, brüt	4,496	3,812
Muallak tazminat karşılıkları, reasürör payları	(2,697)	(2,286)
Muallak tazminat karşılıkları, net	1,799	1,526

Muallak tazminat karşılıkları	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Açılış bakiyesi	1,526	1,350
Dönem içinde yapılan ödemeler	(277,073)	(183,844)
Dönem içindeki artışlar	277,346	184,020
Dönem sonu bakiyesi	1,799	1,526

22. Gelir vergileri

İlişikteki konsolide kapsamlı gelir tablosunda gösterilen gelir vergisi giderini oluşturan kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Net dönem karı içerisinde gösterilen gelir vergileri		
Cari vergi gideri	(2,551,112)	(2,195,616)
Ertelenmiş vergi geliri/(gideri)	(398,690)	221,435
	(2,949,802)	(1,974,181)
Diğer kapsamlı gelirler içerisinde gösterilen gelir vergileri		
Diğer kapsamlı gelirler içerisinde muhasebeleştirilen vergi	(74,855)	(88,402)
Diğer kapsamlı gelirler içerisinde muhasebeleştirilen ertelenmiş vergi	(151,570)	(105,969)
	(226,425)	(194,371)
Toplam vergi gideri	(3,176,227)	(2,168,552)

Gelir vergisi karşılığının dönem içerisindeki hareketleri aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Açılış bakiyesi	3,021,597	2,684,306
Cari dönem gelir vergisi gideri	2,551,112	2,195,616
Diğer kapsamlı gelirler altında muhasebeleştirilen gelir vergisi	74,855	88,402
Dönem içinde peşin ödenen vergiler	(3,498,684)	(1,946,727)
Ödenecek kurumlar vergisi	2,148,880	3,021,597

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

22. Gelir vergileri (devamı)

Grup'un konsolide finansal tablolarında oluşan vergi öncesi faaliyet karı üzerinden yasal vergi oranı ile hesaplanan gelir vergisi karşılığı ile Grup'un etkin vergi oranı ile hesaplanan fiili gelir vergisi karşılığı arasındaki mutabakatı 31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla aşağıdaki tabloda detaylandırılmıştır:

	31 Aralık 2016	Vergi oranı (%)	31 Aralık 2015	Vergi oranı (%)
Vergi ve kontrol gücü olmayan paylar öncesi net faaliyet karı	11,300,818		8,150,699	
Yasal vergi oranına göre hesaplan gelir vergisi karşılığı	(2,709,296)	%20.25 - %23.5	(1,977,040)	%20.25 - %23.5
Diğer, net	(240,506)		2,859	
Gelir vergisi gideri	(2,949,802)		(1,974,181)	

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülüklerini doğuran kalemler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Diğer karşılıklar	(652,931)	(1,325,645)
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	(21,753)	(13,631)
Ertelenmiş vergi varlıkları	(674,684)	(1,339,276)
Finansal varlık ve yükümlülüklerin değerleme farkları	147,578	656,401
KKTCMB ve VUY amortisman farkı	405,715	309,030
Diğer geçici farklar	1,539,967	2,210,301
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri	2,093,260	3,175,732
Ertelenmiş vergi yükümlülükleri, (net)	1,418,576	1,836,456

23. Hisse başına kazanç

Hisse başına kazanç Grup'un dönem net karının, dönemin ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısına bölünmesi ile hesaplanır.

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla sulandırılmış hisse senetleri bulunmamaktadır.

Aşağıdaki tablo hisse başına kazanç hesaplamasını göstermektedir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem net karı	8,351,016	6,176,518
Ağırlık hisse senedi sayısı (100 adet)	76,616,899	74,018,343
100 adet hisse başına kazanç	0.1081	0.0834

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

24. Özkaynaklar

Ödenmiş sermaye

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın kayıtlı sermaye tutarı 78,000,000 TL'dir (31 Aralık 2015: 74,000,000 TL). Ödenmiş sermaye tutarı ise 31 Aralık 2016 itibarıyla 77,211,336 TL'dir (31 Aralık 2015: 73,534,074 TL). Kayıtlı sermayeyi temsil eden hisse senetleri 20,380 adet her biri 10 Kuruş değerinde "Yeni A" ve 77,997,962 adet her biri 1 TL değerinde "Yeni B" hisselerinden oluşmaktadır. "Yeni A" ve "Yeni B" hisselerin her birinin birer oy hakkı olup, diğer haklar bakımından eşittirler.

Yasal yedekler

Bankalar, yıllık safi karları üzerinden %10 oranında muhtemel zarar karşılığı ayırmak zorundadırlar. Bu zorunluluk, karşılık toplamı ödenmiş sermayeye eşit oluncaya kadar devam eder. Bu karşılıklar ancak zararların mahsubunda kullanılırlar.

Banka'nın, 27 Nisan 2016 tarihinde yapılan 114. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan karar uyarınca, 2015 yılı net karı 4,047,041 TL'ye 2014 yılından devrolunan kar ilave edilerek elde edilen toplam 5,512,008 TL karın 405,000 TL'si Kanuni Yedek Akçeler Hesabı'na, 5,107,008 TL'si ise Birikmiş Karlar Hesabı'na aktarılmıştır. Aynı tarihte yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Birikmiş Karlar Hesabı'ndan 3,676,704 TL'nin kapitalize edilerek hissedarların 5 Haziran 2016 tarihinde sahip oldukları hisse sayısı esas alınarak "Yeni A" ve "Yeni B" hisselerin nominal değerleri üzerinden %5.00 oranında "Yeni B" sınıfı bedelsiz hisse (Bonus Share) verilmesi kararlaştırılmıştır.

Kontrol gücü olmayan paylar

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla kontrol gücü olmayan payların detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Sermaye ve diğer yedekler	9,579,794	9,950,828
Geçmiş yıllar karları	3,882,894	3,756,371
Diğer kapsamlı gelir	2,319,172	1,399,897
Toplam	15,781,860	15,107,097

Satılmaya hazır finansal varlıklar değerlendirme farkları:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Dönem başındaki değerlendirme farkları	346,625	(286,115)
Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimler	644,980	450,931
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(151,570)	(105,969)
Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlendirme farklarından dönem içinde kar/zarara aktarılanlar	318,533	376,180
Ertelenmiş ve kurumlar vergisi etkisi	(74,855)	(88,402)
Dönem sonundaki değerlendirme farkları	1,083,713	346,625

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

25. İlişkili taraflar

Taraflardan birinin diğerini kontrol edebiliyor olması veya diğerinin faaliyet ve operasyonları ile ilgili kararlarını önemli ölçüde etkileyebiliyor olması durumunda taraflar için ilişkili taraflar denilebilir. Hissedarlar ve Grup şirketleri, bu konsolide finansal rapor açısından ilişkili taraflar olarak tanımlanmıştır. İlişkili taraflar ayrıca bireysel hissedarları ve Grup şirketlerinin yöneticilerini ve yönetim kurulu üyelerini ve onların ailelerini de içermektedir.

Grup bankacılık faaliyetleri kapsamında ilişkili taraflarla ticari koşullarda çeşitli işlemler yapmaktadır.

Aşağıda, ilişkili taraflarla dönem sonu itibarıyla var olan bakiyeler ve yıl içerisinde yapılan işlemler gösterilmiştir:

31 Aralık 2016			
	Nakdi krediler	Gayrinakdi krediler	Mevduat
Dolaylı/dolaysız ortaklar	29,833,835	67,852	18,036,280
Üst yönetim	291,478	4,640	6,375,714
Toplam	30,125,313	72,492	24,411,994

31 Aralık 2015			
	Nakdi krediler	Gayrinakdi krediler	Mevduat
Dolaylı/dolaysız ortaklar	20,652,433	37,208	4,969,794
Üst yönetim	267,710	–	2,787,904
Toplam	20,920,143	37,208	7,757,698

31 Aralık 2016				
	Komisyon Gelirleri	Faiz Gelirleri	Faiz Giderleri	Diğer İşletme Giderleri
Dolaylı/dolaysız ortaklar	13,023	255,236	1,135,590	296,489
Üst Yönetim	5,018	29,578	130,856	–
Toplam	18,041	284,814	1,266,446	296,489

31 Aralık 2015				
	Komisyon Gelirleri	Faiz Gelirleri	Faiz Giderleri	Diğer İşletme Giderleri
Dolaylı/dolaysız ortaklar	48,855	250,541	972,963	254,848
Üst yönetim	3,247	26,773	62,459	–
Toplam	52,102	277,314	1,035,422	254,848

İşlemler

İlişkili taraflardan alacaklar için alınmış herhangi bir teminat bulunmaktadır. Değer düşüklüğüne uğramış ilişkili taraflardan alacaklar bulunmamaktadır.

Üst yönetime sağlanan fayda ve haklar

31 Aralık 2016 tarihinde sora eren hesap döneminde üst yönetim ve yönetim kurulu üyelerine sağlanan faydaların toplamı 4,338,874 TL tutarındadır (31 Aralık 2015: 4,004,574 TL)

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

26. Diğer gelirler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren yıllar itibarıyla, diğer gelirler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Kazanılan primler	1,868,305	1,433,805
Yazılan primler, reasürör payı düşülmüş olarak	1,786,847	1,207,283
Kazanılmamış primler karşılığındaki değişim	81,458	226,522
Karşılık iptalleri	1,007,611	922,600
İhtiyat sandığı prim iadesi	508,986	88,318
İletişim giderleri için müşterilerden alınan harçlar	109,342	116,429
Sabit kıymet satış gelirleri	12,879	17,281
Diğer	61,984	25,913
Toplam	3,569,107	2,604,346

27. Personel giderleri

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, personel giderlerinin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Maaş ve ücretler	(19,515,994)	(19,414,678)
Sosyal güvenlik primleri işveren payı	(2,671,770)	(2,788,921)
Diğer yan haklar	(1,541,052)	(1,565,982)
Toplam	(23,728,816)	(23,769,581)

Grup'un yıl içindeki ortalama çalışan sayısı:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Banka	196	226
Bağlı ortaklıklar	92	90
Turkish Bank UK Ltd	82	81
Türk Sigorta Ltd	10	9
Toplam	288	316

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

28. Diğer giderler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihlerinde sona eren hesap dönemlerinde, diğer giderlerin detayı aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu primleri	(4,085,409)	(4,973,142)
Bilgisayar kullanım giderleri	(2,784,756)	(2,902,336)
İletişim giderleri	(1,442,170)	(1,382,764)
Danışmanlık giderleri	(4,058,564)	(1,330,620)
Kira ve faaliyet kiralaması giderleri	(1,165,920)	(1,087,993)
Sigorta giderleri	(863,184)	(569,984)
Ofis malzemeleri giderleri	(435,165)	(499,895)
Reklam giderleri	(334,151)	(491,719)
Enerji giderleri	(419,316)	(465,943)
Bakım ve onarım giderleri	(354,317)	(397,243)
Taşıt giderleri	(161,710)	(192,985)
Ağırlama giderleri	(137,825)	(132,652)
Temizlik giderleri	(108,980)	(105,149)
Diğer çeşitli idari giderler	(2,486,041)	(3,740,162)
Toplam	(18,837,508)	(18,272,587)

29. Bilanço dışı yükümlülükler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla normal faaliyetleri içerisinde Banka ve bağlı ortaklıkları konsolide finansal tablolarda gösterilmeyen ancak aşağıda özetlenen çeşitli taahhüt ve koşullu yükümlülükleri üstlenmektedir:

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Teminat mektupları	10,553,233	7,771,058
Akreditifler	6,316,200	5,243,400
Toplam gayrinakdi krediler	16,869,433	13,014,458
Kredi kartı harcama limit taahhütleri	35,692,701	33,150,994
Kullandırım garantili kredi tahsis taahhütleri	132,324,971	141,481,353
Çekler için ödeme taahhütleri	27,096,000	28,553,500
Diğer cayılamaz taahhütler	1,286,999,359	487,819,071
Toplam taaahhütler	1,482,113,031	691,004,918
Total taahhütler ve gayrinakdi krediler	1,498,982,464	704,019,376

Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Grup'un dava için ayırdığı karşılık tutarı 537,544 TL'dir (31 Aralık 2015: 287,477 TL).

Sigortacılık faaliyetlerinin doğası gereği ve hukuk sisteminin genel olarak poliçe sahipleri lehine olması dolayısıyla, Grup manevi tazminatlar ve sigorta poliçeleri kapsamında olmayan riskler için açılmış davalar dışındaki tüm davalar için tam karşılık ayırmıştır. Bu tür önemli hasarların çoğu, ihtiyari sözleşmelerle reasürans şirketlerine devredildiği için, reasürör payı düşülmüş net tutarların Grup'un finansal pozisyonunda önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Türk Bankası Limited ve Bağlı Ortaklıkları
31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Bilgilere İlişkin Dipnotlar
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Türk Lirası (TL) olarak ifade edilmiştir)

30. Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 ve 31 Aralık 2015 tarihleri itibarıyla konsolide edilen ortaklıklar ve ortaklık payları aşağıdaki gibidir:

31 Aralık 2016	Doğrudan pay oranı (%)	Dolaylı pay oranı (%)
<i>Bağlı ortaklıklar</i>		
Turkish Bank (UK) Ltd	83.33	83.33
Türk Sigorta Ltd	51.16	51.16

31 Aralık 2015	Doğrudan pay oranı (%)	Dolaylı pay oranı (%)
<i>Bağlı ortaklıklar</i>		
Turkish Bank (UK) Ltd	83.33	83.33
Türk Sigorta Ltd	51.16	51.16

31. Raporlama döneminden sonraki olaylar

27 Nisan 2017 tarihinde gerçekleştirilen Olağanüstü Genel Kurul'da, Türk Bankası Limited'in kayıtlı sermayesinin 82,000,000 TL'ye çıkarılmasına karar verilmiştir.

Grup, 27 Nisan 2017 tarihinde Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan Dış Ticaret Destek Programı ("TFP") kapsamında ithalat ve ihracatçıların desteklenmesini sağlamak amacıyla 5,000,000 Avro'luk finansman sağlamıştır.