Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2018
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve
SMMM A.Ş.
Maslak Mahallesi Eski Büyükdere
Cad. Orjin Maslak Plaza No: 27
Sarıyer 34485
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ("Banka") 31 Mart 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 1.550.000 bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini sağlamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibariyle, konsolide olmayan finansal tablolarında TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" uygulamasına istinaden iştirakler ve bağlı ortaklıklarını özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmesine başlamasıyla birlikte, ilgili bağlı ortaklığın finansal mali tablolarında ayrılmış olan benzer karşılık sonucu, finansal durum tablosundaki bağlı ortaklıklar (net), geçmiş yıllar kâr veya zararı hesapları ve kar veya zarar tablosunda dönem net karı/zararı, sırasıyla 81.040 bin TL, 76.988 bin TL ve 4.052 bin TL tutarlarında daha az gösterilmiştir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

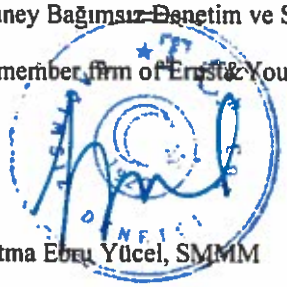
Building a better working world

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst & Young Global Limited



Fatma Ebru Yücel, SMMM

Sorumlu Denetçi

11 Mayıs 2018

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 MART 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

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

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

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

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Denetim Komitesi Üyesi

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

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

Tel No: +90 212 3161602

Fax No:+ 90 212 3160840

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

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) – varlıklar	3
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) – aktif kalemler	4
III.	Bilanço (finansal durum tablosu) – yükümlülükler	5
IV.	Bilanço (finansal durum tablosu) – pasif kalemler	6
V.	Nazım hesaplar tablosu – cari dönem	7
VI.	Nazım hesaplar tablosu – önceki dönem	8
VII.	Kar veya zarar tablosu	9
VIII.	Gelir tablosu	10
IX.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	11
X.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir ve gider kalemlerine ilişkin tablo	12
XI.	Özkaynaklar değişim tablosu	13
XII.	Özkaynak değişim tablosu	14
XIII.	Nakit Akış Tablosu – cari dönem	15
XIV.	Nakit Akış Tablosu – önceki dönem	16

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	17
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	20
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	20
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	20
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	20
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	23
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	23
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	23
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	24
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	25
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	25
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	26
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	28
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	28
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	29
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	29
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	29
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	34
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	44
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	46
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	49
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	50
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	56
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	82
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	105

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	106
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	106

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	107
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	107

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel bilgiler	108
II.	Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış	110
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	111
IV.	Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler	115
V.	İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler	115
VI.	Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	116
VII.	Kurumsal yönetim komitesi	116
VIII.	Banka'nın risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	116
IX.	Kar dağıtımına ilişkin bilgiler	117
X.	01.01.2018 – 31.03.2018 dönemine ilişkin ek bilgiler	117

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31.03.2018 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 39,95'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,96'lık bölümü halka açıktır (31.12.2017: Vakıf % 39,95, CHP % 28,09, halka açık % 31,96).

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.797.653	% 39,95	1.797.653	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	% 28,09	1.264.142	

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM (31/03/2018)		
			TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**54.014.861**	**47.618.539**	**101.633.400**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**5.036.682**	**33.503.734**	**38.540.416**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	4.876.720	31.545.236	36.421.956
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	159.962	1.958.498	2.118.460
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**367.063**	**9.186**	**376.249**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		132.002	9.186	141.188
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		233.604	0	233.604
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.457	0	1.457
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**26.198.856**	**9.908.535**	**36.107.391**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		26.145.447	9.598.900	35.744.347
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		53.409	154.941	208.350
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		0	154.694	154.694
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	V-I-f	**22.382.827**	**1.599.669**	**23.982.496**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		22.129.829	1.214.072	23.343.901
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		252.998	385.597	638.595
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c	**34.161**	**2.609.291**	**2.643.452**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		34.161	2.609.291	2.643.452
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0
1.6	**Donuk Finansal Varlıklar**		**0**	**0**	**0**
1.7	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**4.728**	**11.876**	**16.604**
II.	**KREDİLER (Net)**		**148.967.893**	**95.722.932**	**244.690.825**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**148.840.620**	**97.642.296**	**246.482.916**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		148.840.620	97.642.296	246.482.916
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		0	0	0
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		0	0	0
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0
2.3	**Faktoring Alacakları**		**0**	**0**	**0**
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		0	0	0
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		0	0	0
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		0	0	0
2.4	**Donuk Alacaklar**		**5.775.199**	**24.036**	**5.799.235**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**5.647.926**	**1.943.400**	**7.591.326**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		914.416	673.761	1.588.177
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		595.348	1.250.000	1.845.348
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4.138.162	19.639	4.157.801
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**176.081**	**0**	**176.081**
3.1	Satış Amaçlı		176.081	0	176.081
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**12.919.585**	**1.087.185**	**14.006.770**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**192.032**	**0**	**192.032**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		192.032	0	192.032
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**12.727.553**	**1.087.185**	**13.814.738**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.342.794	1.087.185	6.429.979
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.384.759	0	7.384.759
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**0**	**0**	**0**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4.393.380**	**7.135**	**4.400.515**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**536.871**	**301**	**537.172**
6.1	Şerefiye		0	0	0
6.2	Diğer		536.871	301	537.172
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**806.891**	**100.698**	**907.589**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-m	**3.450.776**	**1.124.011**	**4.574.787**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**225.266.338**	**145.660.801**	**370.927.139**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-a	**4.991.697**	**30.958.770**	**35.950.467**
II.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)**	V-I-b-c	**461.851**	**1.969.831**	**2.431.682**
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		461.851	1.969.831	2.431.682
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		122.039	10.648	132.687
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		221.589	0	221.589
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		118.215	1.959.183	2.077.398
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		8	0	8
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0
2.2.3	Krediler		0	0	0
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		0	0	0
III.	**BANKALAR**	V-I-ç	**192.077**	**2.281.128**	**2.473.205**
IV.	**PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR**		**0**	**0**	**0**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		0	0	0
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		0	0	0
V.	**SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**	V-I-d	**38.470.070**	**10.912.374**	**49.382.444**
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34.350	141.852	176.202
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		38.430.607	10.606.923	49.037.530
5.3	Diğer Menkul Değerler		5.113	163.599	168.712
VI.	**KREDİLER VE ALACAKLAR**	V-I-e	**148.199.165**	**91.966.600**	**240.165.765**
6.1	Krediler ve Alacaklar		147.442.195	91.966.600	239.408.795
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler		993.869	498.871	1.492.740
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0
6.1.3	Diğer		146.448.326	91.467.729	237.916.055
6.2	Takipteki Krediler		5.382.865	20.669	5.403.534
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.625.895	20.669	4.646.564
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**0**	**0**	**0**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)**	V-I-f	**7.255.317**	**359.498**	**7.614.815**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		7.111.197	0	7.111.197
8.2	Diğer Menkul Değerler		144.120	359.498	503.618
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-g	**185.399**	**0**	**185.399**
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0
9.2	Konsolide Edilmeyenler		185.399	0	185.399
9.2.1	Mali İştirakler		163.821	0	163.821
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		21.578	0	21.578
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-ğ	**12.599.949**	**1.016.895**	**13.616.844**
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		5.430.802	1.016.895	6.447.697
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.169.147	0	7.169.147
XI.	**BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)**	V-I-h	**0**	**0**	**0**
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0
11.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0
11.2.1	Mali Ortaklıklar		0	0	0
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		0	0	0
XII.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		0	0	0
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		0	0	0
12.3	Diğer		0	0	0
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		0	0	0
XIII.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR**	V-I-i	**0**	**0**	**0**
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
XIV.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4.441.939**	**7.286**	**4.449.225**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**557.109**	**307**	**557.416**
15.1	Şerefiye		0	0	0
15.2	Diğer		557.109	307	557.416
XVI.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**480.850**	**28.119**	**508.969**
17.1	Cari Vergi Varlığı		0	0	0
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		480.850	28.119	508.969
XVIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**155.920**	**0**	**155.920**
18.1	Satış Amaçlı		155.920	0	155.920
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-m	**3.175.679**	**1.575.703**	**4.751.382**
	AKTİF TOPLAMI		**221.167.022**	**141.076.511**	**362.243.533**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir. Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 politikasına ilişkin olup konuyla ilgili detaylara Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM (31/03/2018)		
			TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**98.495.871**	**108.404.490**	**206.900.361**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**1.873.792**	**38.511.978**	**40.385.770**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17.658.062**	**2.668.121**	**20.326.183**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**4.406.136**	**22.586.719**	**26.992.855**
4.1	Bonolar		3.170.170	147.922	3.318.092
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0
4.3	Tahviller		1.235.966	22.438.797	23.674.763
V.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		0	0	0
5.2	Diğer		0	0	0
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**0**	**0**	**0**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b	**428.699**	**404.031**	**832.730**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		428.699	404.031	832.730
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**0**	**0**	**0**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-e	**0**	**0**	**0**
9.1	Finansal Kiralama		0	0	0
9.2	Faaliyet Kiralaması		0	0	0
9.3	Diğer		0	0	0
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**6.236.321**	**107.782**	**6.344.103**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		848.489	0	848.489
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		5.387.832	107.782	5.495.614
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**658.928**	**6.514**	**665.442**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**0**	**0**	**0**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**1.123.728**	**7.582.548**	**8.706.276**
14.1	Krediler		0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.123.728	7.582.548	8.706.276
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**12.662.668**	**2.348.044**	**15.010.712**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**45.186.021**	**-423.314**	**44.762.707**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.568.413	204	1.568.617
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.246	204	5.450
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.563.167	0	1.563.167
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.396.497	-447	3.396.050
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		822.886	-423.071	399.815
16.5	Kâr Yedekleri		27.238.705	0	27.238.705
16.5.1	Yasal Yedekler		3.504.656	0	3.504.656
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		23.734.049	0	23.734.049
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		7.659.520	0	7.659.520
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		5.852.747	0	5.852.747
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		1.806.773	0	1.806.773
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**188.730.226**	**182.196.913**	**370.927.139**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**97.050.054**	**106.701.978**	**203.752.032**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		2.598.162	3.115.774	5.713.936
1.2	Diğer		94.451.892	103.586.204	198.038.096
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-b	**274.798**	**1.018.230**	**1.293.028**
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**1.966.845**	**36.457.591**	**38.424.436**
IV.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**17.318.967**	**2.514.594**	**19.833.561**
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2.502.656	0	2.502.656
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		488.026	0	488.026
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.328.285	2.514.594	16.842.879
V.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**4.396.751**	**21.514.528**	**25.911.279**
5.1	Bonolar		3.237.626	71.646	3.309.272
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0
5.3	Tahviller		1.159.125	21.442.882	22.602.007
VI.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**
6.1	Müstakriz Fonları		0	0	0
6.2	Diğer		0	0	0
VII.	**MUHTELİF BORÇLAR**		**9.262.456**	**814.270**	**10.076.726**
VIII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-d	**960.019**	**1.124.345**	**2.084.364**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-e	**0**	**0**	**0**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0
XI.	**RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR**	V-II-f	**0**	**0**	**0**
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**8.713.316**	**95.418**	**8.808.734**
12.1	Genel Karşılıklar		2.903.423	7.189	2.910.612
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		807.188	0	807.188
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0
12.5	Diğer Karşılıklar		5.002.705	88.229	5.090.934
XIII.	**VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**780.876**	**6.249**	**787.125**
13.1	Cari Vergi Borcu		780.876	6.249	787.125
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		0	0	0
XIV.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**1.124.891**	**7.163.090**	**8.287.981**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**43.091.719**	**-107.452**	**42.984.267**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		3.905.037	-107.452	3.797.585
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.246	204	5.450
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-1.050.967	-107.209	-1.158.176
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.518.771	-447	3.518.324
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		0	0	0
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-73	0	-73
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.432.060	0	1.432.060
16.3	Kâr Yedekleri		24.088.510	0	24.088.510
16.3.1	Yasal Yedekler		3.076.046	0	3.076.046
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		20.176.527	0	20.176.527
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		835.937	0	835.937
16.4	Kâr veya Zarar		10.598.172	0	10.598.172
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		4.396.893	0	4.396.893
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		6.201.279	0	6.201.279
	PASİF TOPLAMI		**184.940.692**	**177.302.841**	**362.243.533**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir. Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 politikasına ilişkin olup konuyla ilgili detaylara Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM (31/03/2018)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**134.786.381**	**212.048.261**	**346.834.642**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**30.303.239**	**54.493.590**	**84.796.829**
1.1	Teminat Mektupları		30.269.884	31.361.873	61.631.757
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		752.218	2.800.076	3.552.294
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.940.790	11.531.588	13.472.378
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		27.576.876	17.030.209	44.607.085
1.2	Banka Kredileri		0	4.167.906	4.167.906
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	155.049	155.049
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		0	4.012.857	4.012.857
1.3	Akreditifler		33.355	17.230.503	17.263.858
1.3.1	Belgeli Akreditifler		18.704	13.439.576	13.458.280
1.3.2	Diğer Akreditifler		14.651	3.790.927	3.805.578
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	1.733.308	1.733.308
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**51.466.947**	**16.689.419**	**68.156.366**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		51.010.878	10.438.938	61.449.816
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		736.557	5.704.083	6.440.640
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	72.075	72.075
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.745.859	356.858	15.102.717
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.739.076	0	6.739.076
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22.152	0	22.152
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		25.167.942	0	25.167.942
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		92.369	0	92.369
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.506.923	4.305.922	7.812.845
2.2	Cayılabilir Taahhütler		456.069	6.250.481	6.706.550
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		456.069	6.250.481	6.706.550
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**53.016.195**	**140.865.252**	**193.881.447**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		53.016.195	140.865.252	193.881.447
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.573.389	12.598.077	19.171.466
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.371.973	6.224.386	9.596.359
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.201.416	6.373.691	9.575.107
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		38.631.647	109.933.204	148.564.851
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5.911.614	45.949.334	51.860.948
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		31.976.191	15.721.940	47.698.131
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		371.921	24.130.965	24.502.886
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		371.921	24.130.965	24.502.886
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7.811.159	14.244.565	22.055.724
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		3.134.892	7.305.948	10.440.840
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.676.267	5.611.835	10.288.102
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	663.391	663.391
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	663.391	663.391
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.6	Diğer		0	4.089.406	4.089.406
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**429.426.434**	**249.329.985**	**678.756.419**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**42.810.534**	**18.719.659**	**61.530.193**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		21.415.860	1.920.559	23.336.419
4.3	Tahsile Alınan Çekler		17.813.057	5.484.925	23.297.982
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.196.866	9.224.947	12.421.813
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2.638	10	2.648
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.527	0	2.527
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		379.586	2.089.218	2.468.804
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**386.615.900**	**230.610.326**	**617.226.226**
5.1	Menkul Kıymetler		17.038.122	0	17.038.122
5.2	Teminat Senetleri		3.106.033	13.109.379	16.215.412
5.3	Emtia		75.159.969	16.300.085	91.460.054
5.4	Varant		0	0	0
5.5	Gayrimenkul		260.253.747	161.802.504	422.056.251
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		31.058.029	39.398.358	70.456.387
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**564.212.815**	**461.378.246**	**1.025.591.061**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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

			BİN TÜRK LİRASI		
			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**126.783.287**	**204.674.565**	**331.457.852**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**30.304.874**	**51.112.109**	**81.416.983**
1.1	Teminat Mektupları		30.293.364	29.468.711	59.762.075
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		842.452	2.757.476	3.599.928
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.044.694	10.676.161	12.720.855
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		27.406.218	16.035.074	43.441.292
1.2	Banka Kredileri		0	3.337.813	3.337.813
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	107.001	107.001
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		0	3.230.812	3.230.812
1.3	Akreditifler		11.510	16.658.466	16.669.976
1.3.1	Belgeli Akreditifler		9.275	13.422.916	13.432.191
1.3.2	Diğer Akreditifler		2.235	3.235.550	3.237.785
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	1.647.119	1.647.119
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**49.677.449**	**19.256.693**	**68.934.142**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		49.417.141	14.621.881	64.039.022
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.152.526	10.500.261	11.652.787
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	67.523	67.523
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.479.657	284.381	14.764.038
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.056.477	0	6.056.477
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20.805	0	20.805
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		24.193.467	0	24.193.467
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		84.622	0	84.622
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.429.587	3.769.716	7.199.303
2.2	Cayılabilir Taahhütler		260.308	4.634.812	4.895.120
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		260.308	4.634.812	4.895.120
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**46.800.964**	**134.305.763**	**181.106.727**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		46.800.964	134.305.763	181.106.727
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.970.950	10.820.316	16.791.266
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.910.754	5.483.809	8.394.563
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.060.196	5.336.507	8.396.703
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		35.537.852	110.073.526	145.611.378
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.362.485	47.241.756	51.604.241
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		30.424.625	17.935.996	48.360.621
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		375.371	22.447.887	22.823.258
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		375.371	22.447.887	22.823.258
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.292.162	9.443.504	14.735.666
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.512.548	4.220.094	6.732.642
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.779.614	3.952.634	6.732.248
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	635.388	635.388
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	635.388	635.388
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.6	Diğer		0	3.968.417	3.968.417
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**378.492.651**	**226.926.104**	**605.418.755**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**41.996.497**	**17.974.809**	**59.971.306**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		20.895.685	1.938.155	22.833.840
4.3	Tahsile Alınan Çekler		17.567.505	5.275.088	22.842.593
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.146.970	8.724.159	11.871.129
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2.638	0	2.638
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.527	0	2.527
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		381.172	2.037.407	2.418.579
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**336.496.154**	**208.951.295**	**545.447.449**
5.1	Menkul Kıymetler		15.197.589	0	15.197.589
5.2	Teminat Senetleri		3.157.401	12.631.989	15.789.390
5.3	Emtia		69.766.556	15.306.869	85.073.425
5.4	Varant		0	0	0
5.5	Gayrimenkul		226.621.431	146.941.186	373.562.617
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		21.753.177	34.071.251	55.824.428
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**505.275.938**	**431.600.669**	**936.876.607**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**7.823.666**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6.349.880
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		92.561
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		12.339
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		43
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.360.640
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		5.132
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		918.725
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		436.783
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8.203
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**4.074.047**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2.505.844
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		313.899
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		658.637
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		587.689
2.5	Diğer Faiz Giderleri		7.978
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.749.619**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**920.905**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.104.276
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		165.052
4.1.2	Diğer		939.224
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		183.371
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		68
4.2.2	Diğer		183.303
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**913.779**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**7.121**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-677.708**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		18.156
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		591.226
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-1.287.090
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**789.868**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**3.876.026**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	V-IV-d	**1.130.341**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**1.049.069**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**1.696.616**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**510.106**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**		**2.206.722**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**399.949**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		174.979
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		531.374
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-306.404
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**		**1.806.773**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**0**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		0
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**0**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	V-IV-g	**1.806.773**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,016059883

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2017)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**6.255.463**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5.038.535
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		68.040
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6.953
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		10
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.133.893
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11.507
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		998.295
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		124.091
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		8.032
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**3.027.392**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1.957.958
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		208.314
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		428.548
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		416.346
2.5	Diğer Faiz Giderleri		16.226
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**3.228.071**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**800.589**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		941.145
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		135.747
4.1.2	Diğer		805.398
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		140.556
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		46
4.2.2	Diğer		140.510
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**5.288**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-261.318**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		14.225
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-274.394
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-1.149
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**358.775**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**4.131.405**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-d	**870.429**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**1.641.746**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**1.619.230**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**385.758**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**		**2.004.988**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**370.635**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		494.100
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-123.465
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**		**1.634.353**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-g	**1.634.353**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,014527292

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir. Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 politikasına ilişkin olup konuyla ilgili detaylara Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**1.806.773**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**-173.110**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**8.833**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-3.036
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	0
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	11.565
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	304
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-181.943**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	148.543
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-538.360
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	99.906
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	107.968
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**1.633.663**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2017)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**588.732**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**15.631**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**102.496**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**0**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**0**
VII.	**MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ**	**0**
VIII.	**TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI**	**364.066**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-176.504**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**894.421**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**1.634.353**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	9.797
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	0
1.4	Diğer	1.624.556
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**2.528.774**

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir. Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 politikasına ilişkin olup konuyla ilgili detaylara Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (1)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (31/03/2018)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**4.500.000**	**5.450**		**1.563.167**	**2.155.082**	**-99.478**	**1.331.613**	**276.751**	**-1.311.571**	**712.508**	**23.252.573**	**10.598.172**		**42.984.267**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler										**904.070**			**550.656**		**1.454.726**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi										904.070			550.656		1.454.726
III. Yeni Bakiye (I+II)		**4.500.000**	**5.450**		**1.563.167**	**2.155.082**	**-99.478**	**1.331.613**	**276.751**	**-407.501**	**712.508**	**23.252.573**	**11.148.828**		**44.438.993**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-2.732		11.565	148.543	-430.392	99.906				-173.110
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı															
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı															
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller															
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları															
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış													14.223	1.806.773	1.820.996
XI. Kâr Dağıtımı												3.986.132	-5.310.304		-1.324.172
11.1 Dağıtılan Temettü													-1.679.172		-1.679.172
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												3.631.132	-3.631.132		
11.3 Diğer (*)												355.000			355.000
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**5.450**		**1.563.167**	**2.152.350**	**-99.478**	**1.343.178**	**425.294**	**-837.893**	**812.414**	**27.238.705**	**5.852.747**	**1.806.773**	**44.762.707**

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(2) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kâr/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kâr veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

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

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Toplam Özkaynak
	YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2017)																	
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**4.500.000**	**1.615.938**	**3.694**		**2.714.077**		**17.057.785**	**28.187**		**4.734.198**	**3.026.223**	**2.254.187**	**26.692**			**35.960.981**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**				**1.756**					**465.050**		**4.524.330**	**-4.824.168**	**1.308.590**	**-26.692**	**-545**		**1.448.321**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi				1.756					465.050		4.524.330	-4.824.168	1.308.590	-26.692	-545		1.448.321
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**4.500.000**	**1.615.938**	**5.450**		**2.714.077**		**17.057.785**	**493.237**		**9.258.528**	**-1.797.945**	**3.562.777**		**-545**		**37.409.302**
	Dönem İçindeki Değişimler																	
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları												779.245					779.245
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)															-2.353		-2.353
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları													15.631				15.631
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
X.	Kur Farkları									102.496								102.496
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																	
XIV.	Sermaye Artırımı																	
14.1	Nakden																	
14.2	İç Kaynaklardan																	
XV.	Hisse Senedi İhracı																	
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları																	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																	
XVIII.	Diğer									-598		9.595						8.997
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										1.634.353							1.634.353
XX.	Kâr Dağıtımı						361.969		3.118.742			-4.734.198						-1.253.487
20.1	Dağıtılan Temettü											-1.471.737						-1.471.737
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar						361.969		2.900.492			-3.262.461						
20.3	Diğer (*)								218.250									218.250
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		**4.500.000**	**1.615.938**	**5.450**		**3.076.046**		**20.176.527**	**595.135**	**1.634.353**	**4.533.925**	**-1.018.700**	**3.578.408**		**-2.898**		**38.694.184**

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

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir. Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 politikasına ilişkin olup konuyla ilgili detaylara Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

			BİN TÜRK LİRASI
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/03/2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**3.417.756**
1.1.1	Alınan Faizler		8.097.517
1.1.2	Ödenen Faizler		-3.722.064
1.1.3	Alınan Temettüler		292.792
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.103.570
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		107.009
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		190.426
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-1.326.743
1.1.8	Ödenen Vergiler		-436.468
1.1.9	Diğer		-888.283
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**-1.071.966**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-23.366
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-184884
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-2.116.045
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		334.376
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		28.515
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-713.040
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		306.494
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.295.984
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**2.345.790**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-2.531.449**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-51.779
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		58.317
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-4.042.681
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		1.044.782
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-1.128.020
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		1.404.028
2.9	Diğer		183.904
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-63.332**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.193.062
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-2.256.394
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0
3.4	Temettü Ödemeleri		0
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0
3.6	Diğer		0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**158.144**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**-90.847**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.819.787**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.728.940**

(*) İtfa edilen İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

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

			BİN TÜRK LİRASI
		Dipnot	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/03/2017)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**4.106.273**
1.1.1	Alınan Faizler		6.277.900
1.1.2	Ödenen Faizler		-2.724.686
1.1.3	Alınan Temettüler		230.710
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		941.145
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		118.018
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		224.998
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-898.505
1.1.8	Ödenen Vergiler		-97.530
1.1.9	Diğer		34.223
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**-589.762**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		182.053
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-91.298
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-13.908.590
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-458.833
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		3.221.366
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8.488.036
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1.042.715
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		934.789
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**3.516.511**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**-3.157.451**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-127.516
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		31.220
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-3.938.773
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		2.930.721
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-2.281.978
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		549.055
2.9	Diğer		-320.180
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-155.917**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2.758.509
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-2.914.426
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0
3.4	Temettü Ödemeleri		0
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0
3.6	Diğer		0
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-51.708**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**151.435**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**13.948.856**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.100.291**

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

Not: TFRS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak verilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

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

Banka, BDDK'nın 22.06.2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 01.01.2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümleri gereği, KGK tarafından yayımlanan "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardını cari dönemde ilk kez uygulamaya başlamıştır. "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" yerine geçen anılan standardın geçiş hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tabloları ile dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönemde özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir. Cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, önceki dönem finansal tabloları ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. TFRS 9'un uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara Üçüncü Bölüm XXIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Banka cari dönemde, detayları Üçüncü Bölüm III no.lu dipnotta belirtildiği üzere, tüm bağlı ortaklıklarını ve iştiraklerini sırasıyla TMS 27-"Bireysel Finansal Tablolar" ve TMS 28-"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" çerçevesinde muhasebeleştirirken, TMS 27 çerçevesinde değerlemeye ilişkin muhasebe politikasında değişikliğe giderek TMS 28'de tanımlanan özkaynak metodunu kullanmaya başlamıştır. Özkaynak yöntemiyle, Bankanın ortaklıklarındaki payı doğrultusunda, ortaklığın varlıklarda izlenen değeri düzeltilmekte, yine ortaklığın özkaynağında ve kar/zarar tablosunda Banka payına düşen kısmı tutarında finansal tablolarda düzeltme yapılmaktadır. Diğer taraftan, belirtilen muhasebe politikasındaki değişiklik nedeniyle, "TMS 8-Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" gereği iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değerleme politikası değişikliği geriye dönük olarak uygulanarak önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir. Bu düzeltmelerin 31.12.2017, 31.03.2017 ve 31.12.2016 itibarıyla finansal tablolara etkilerine aşağıda yer verilmiştir.

31.12.2017	Yayımlanan	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
İştirakler (Net)	**128.246**	**57.153**	**185.399**
Konsolide Edilmeyenler	128.246	57.153	185.399
Mali İştirakler	124.575	39.246	163.821
Mali Olmayan İştirakler	3.671	17.907	21.578
Bağlı Ortaklıklar (Net)	**13.782.989**	**-166.145**	**13.616.844**
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	6.134.856	312.841	6.447.697
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	7.648.133	-478.986	7.169.147
AKTİF TOPLAMI	**362.352.525**	**-108.992**	**362.243.533**
Özkaynaklar	**43.093.259**	**-108.992**	**42.984.267**
Sermaye Yedekleri	10.119.942	-6.322.357	3.797.585
Kar Yedekleri	23.163.013	925.497	24.088.510
Kar veya Zarar	5.310.304	5.287.868	10.598.172
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	2.399	4.394.494	4.396.893
Dönem Net Kar/ Zararı	5.307.905	893.374	6.201.279
PASİF TOPLAMI	**362.352.525**	**-108.992**	**362.243.533**
Temettü Gelirleri	**718.242**	**-707.170**	**11.072**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**1.156.489**	**-9.842**	**1.146.647**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar		**1.610.386**	**1.610.386**
NET DÖNEM KARI/ZARARI	**5.307.905**	**893.374**	**6.201.279**

31.03.2017	Yayımlanan	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
İştirakler (Net)	**128.246**	**46.626**	**174.872**
Konsolide Edilmeyenler	128.246	46.626	174.872
Mali İştirakler	124.575	32.026	156.601
Mali Olmayan İştirakler	3.671	14.600	18.271
Bağlı Ortaklıklar (Net)	**10.677.995**	**1.254.193**	**11.932.188**
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	4.520.233	991.088	5.511.321
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	6.157.762	263.105	6.420.867
AKTİF TOPLAMI	**333.448.709**	**1.300.819**	**334.749.528**
Özkaynaklar	**37.393.365**	**1.300.819**	**38.694.184**
Sermaye Yedekleri	8.013.631	-3.926.155	4.087.476
Kar Yedekleri	23.237.187	701.243	23.938.430
Kar veya Zarar	1.642.547	4.525.731	6.168.278
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		4.533.925	4.533.925
Dönem Net Kar/ Zararı	1.642.547	-8.194	1.634.353
PASİF TOPLAMI	**333.448.709**	**1.300.819**	**334.749.528**
Temettü Gelirleri	**399.240**	**-393.952**	**5.288**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar		**385.758**	**385.758**
NET DÖNEM KARI/ZARARI	**1.642.547**	**-8.194**	**1.634.353**

31.12.2016	Yayımlanan	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
İştirakler (Net)	**128.246**	**23.777**	**152.023**
Konsolide Edilmeyenler	128.246	23.777	152.023
Mali İştirakler	124.575	10.009	134.584
Mali Olmayan İştirakler	3.671	13.768	17.439
Bağlı Ortaklıklar (Net)	**10.314.151**	**1.424.544**	**11.738.695**
Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar	4.604.678	940.690	5.545.368
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	5.709.473	483.854	6.193.327
AKTİF TOPLAMI	**311.625.913**	**1.448.321**	**313.074.234**
Özkaynaklar	**35.960.981**	**1.448.321**	**37.409.302**
Sermaye Yedekleri	6.900.854	-3.605.303	3.295.551
Kâr Yedekleri	19.825.929	529.294	20.355.223
Kâr veya Zarar	4.734.198	4.524.330	9.258.528
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	32.992	3.794.029	3.827.021
Dönem Net Kar/ Zararı	4.701.206	730.301	5.431.507
PASİF TOPLAMI	**311.625.913**	**1.448.321**	**313.074.234**
Temettü Gelirleri	**682.673**	**-676.284**	**6.389**
Diğer Faaliyet Gelirleri	**1.313.972**	**-8.902**	**1.305.070**
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	**2.597.641**	**-149.494**	**2.448.147**
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar		**1.265.993**	**1.265.993**
NET DÖNEM KARI/ZARARI	**4.701.206**	**730.301**	**5.431.507**

TFRS 9 dışında, 1 Ocak 2018'den itibaren yürürlüğe giren TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka'nın muhasebe politikaları ve finansal durumunun üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal rapor tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları ve finansal durumu üzerinde

önemli etkisinin olmayacağı değerlendirilmektedir. Öte yandan Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe girecek olan "TFRS 16-Kiralamalar" standardına uyum çalışmalarına devam etmektedir.

İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte, Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

Bilançoda yer alan yabancı para parasal varlık ve yükümlülükler bilanço tarihinde geçerli olan kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmiştir. Gerçeğe uygun değerden ölçülen yabancı para birimindeki parasal olmayan kalemler gerçeğe uygun değerin belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

Banka önceki dönemlerde tarihi kurlarla izlemekte olduğu yurt dışında kurulu ortaklıklardaki yatırımlarını cari dönemde, detayları Üçüncü Bölüm III no.lu dipnotta belirtildiği üzere, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" hükümleri çerçevesinde özkaynak yöntemiyle izlemeye başlamıştır. Bu kapsamda, yurt dışındaki bağlı ortaklıklar bilançoda cari kurlarla izlenmekte olup oluşan kur farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında "Diğer Kar Yedekleri" hesabında izlenmektedir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

"TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" ve "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" çerçevesinde muhasebeleştirilen tüm iştirakler ve bağlı ortaklıklar hisse senetleri aktif bir piyasada (borsada) işlem gören yatırımlar ve hisse senetleri aktif bir piyasada işlem görmeyen yatırımlar olarak sınıflanıp, hisse senetleri aktif bir piyasada işlem görenler söz konusu piyasadaki kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleriyle, hisse senetleri aktif bir piyasada işlem görmeyenler ise elde etme maliyetleri üzerinden izlenmekte ve varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra maliyet bedelleriyle finansal tablolara yansıtılmakta iken; 31.03.2018 tarihinden itibaren iştirak ve bağlı ortaklıkların TMS-28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmesine başlanmıştır.

Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak ve bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kar veya zararı, iştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise iştirak ve bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için Banka türev işlemlerini, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıklar" olarak sınıflamaktadır.

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosu'nda, Banka'ya varlık oluşturan opsiyon işlemleri "alım", yükümlülük oluşturanlar ise "satım" satırlarında gösterilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Banka, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, 01.01.2018 tarihinden itibaren "TFRS 9–Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo

Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.

- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.

- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik portföyün parçası olan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerleme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, ilk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya "TFRS 3-İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen

finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka kredilerini İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık olarak sınıflandırmaktadır.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka, cari dönemde, "TFRS 9-Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak, itfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelirde izlenen finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı ayırmaktadır.

TFRS 9 kapsamında, ilk muhasebeleşmeden sonra finansal varlıkların kredi kalitesindeki değişimi esas alan ve detaylarına aşağıda başlıklar halinde yer verilen "üç aşamalı" değer düşüklüğü modeline göre beklenen kredi zararı belirlenmektedir:

Aşama 1:

TFRS 9 kapsamında beklenen zarar karşılıklarının hesaplanmasında önemli belirleyicilerden biri finansal varlığın kredi riskinde önemli ölçüde artış olup olmadığının değerlendirilmesidir. İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riskinde önemli bir artış olmayan finansal varlıklar 1. aşamada izlenmektedir. Bu finansal varlıklara 12 aylık beklenen kredi zararlarına eşit tutarlarda değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır.

Aşama 2:

İlk defa finansal tablolara alınmasından bu yana kredi riski önemli ölçüde artmış olan finansal varlıklar 2. aşamaya aktarılmaktadır. Söz konusu finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığı ömür boyu beklenen kredi zararlarına eşit bir tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır :

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Bu kapsamda, temerrüt olasılıklarının Banka tarafından Bankanın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modellerinden yararlanılarak belirlenen eşik değerleri aşması halinde, temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

Raporlama tarihi itibarıyla değer düşüklüğü için yeterli ve tarafsız bilgiler bulunan finansal varlıklar 3. aşamada sınıflanmaktadır. Bahse konu finansal varlıklar için ömür boyu beklenen kredi zararına eşit bir tutardan değer düşüş karşılığı uygulanmaktadır. Bir finansal varlığın üçüncü aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır:

- 90 günün üzerinde gecikme olması
- Kredi değerliliğinin zayıfladığının, kredinin zafiyete uğramış olduğunun veya tahsil edilemeyeceğinin tespit edilmesi veya bu konuda kesin bir kanaate sahip olunması

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminler sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, takvim etkilerinden arındırılmış Sanayi Üretim Endeksi, Tüketici Fiyatları Endeksi ve 2 yıl vadeli gösterge devlet tahvili faiz oranıdır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan modellerin etkinliği ve yeterliliği, belirli aralıklarla model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir.

Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veye rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Bankanın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Bankanın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller geliştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Bankanın veri imkânları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla belirlenir. THK tahmini için yararlanılan model Bankanın tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak kurulmuş olup; nakit akımlarının etkin faiz oranları ile iskonto edildiği bir modeldir.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı : Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.), için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Bankanın tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Bankanın geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

Ayrılan beklenen zarar karşılıkları kar zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Beklenen Zarar Karşılıkları Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

Repo sözleşmeleri karşılığında elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesaplarında izlenmekte, repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo işlemleri "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" hesabında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için etkin faiz yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar

Satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar, satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, Banka'nın elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur.

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, 01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıkları 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanları ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayırarak finansal tablolara yansıtmakta iken, 2015 yılında yapılan muhasebe politikası değişikliği ile, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçmiştir. Lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

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

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Kasalar	2-50	% 2 - % 50
Diğer Menkuller	2-25	% 4 - % 50

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralamasına ilişkin işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal

Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi'ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun'da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının % 9,8 olarak esas alınacağı,

- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2017 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.5.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

7061 sayılı Kanun ile değişik 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere % 22 oranı dikkate alınmaktadır. Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi

ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2018 yılına ilişkin 1. geçici vergi, 2018 yılı Mayıs ayında ödenecektir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi

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

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

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere % 20'den % 22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, ilgili oranları kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamakta iken; Banka, 01.01.2018 tarihinden itibaren 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplamaya başlamıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından % 10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden % 15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

İngiltere'de kurum kazançları % 19 oranında kurumlar vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Diğer yandan, ilgili yıla ait vergi matrahı, ilgili ülke mevzuatı uyarınca hesaplanan belirli bir rakam üzerinde kalır ise kurumlar vergisi ilgili yılın Temmuz, Ekim ve takip eden yılın Ocak ve Nisan aylarında geçici vergi olarak 4 taksit halinde ödenmekte, söz konusu geçici vergiler, ilgili yılı izleyen ikinci yılın Ocak ayı sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda belirlenen rakamın altında kalır ise kurumlar vergisi karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar ödenmektedir.

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları % 10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15'ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir.

4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya

çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	1.806.773
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,016059883

	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	1.634.353
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,014527292

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

1. "TFRS 9-Finansal Araçlar" Standardına İlişkin Açıklamalar

KGK tarafından 19.01.2017 tarih ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 01.01.2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı, "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerini almıştır. Banka, sözü edilen tarihten itibaren finansal araçlarını TFRS 9 hükümleri doğrultusunda sınıflamakta ve ölçmektedir. Bahse konu standardın uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara aşağıda başlıklar halinde yer verilmiştir.

1.a. Sınıflandırma ve Ölçme

TFRS 9 standardına göre bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması durumunda, bu finansal varlık sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özellikleri esas alınarak sınıflandırılmaktadır. Banka, TFRS 9 kapsamındaki tüm finansal varlıklar için sözleşmeye bağlı nakit akışlarının sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içerip içermediğini değerlendirmiş ve varlık sınıflandırmasını mevcut iş modelleri çerçevesinde gerçekleştirmiştir.

Finansal Varlıklar	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31.12.2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 01.01.2018	Vergi Etkisi	Özkaynak Etkisi
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi (Vadeye Kadar Elde Tutulacak)	7.614.815					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Sınıflanan		15.474.626				
Değerleme Farkı			1.159.065		-254.995	904.070
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				24.248.506		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi (Alım Satım Amaçlı)	354.284					
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				354.284		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi (Satılmaya Hazır)	49.382.444					
Vadeye Kadar Elde Tutulacaklara Sınıflanan		-15.474.626				
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				33.907.818		
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Krediler (Brüt)						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi	244.812.329					
Değerleme Etkisi			2.883			
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				244.815.212		
Beklenen Zarar Karşılıkları	-7.735.140		-80.198	-7.815.338	656.231	576.033

Banka, mevcut iş modelleri kapsamında yaptığı değerlendirmeler sonrasında, 31.12.2017 itibarıyla Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak izlemekte olduğu 15.307.457 TL nominal değerli menkul kıymetini İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık olarak sınıflamıştır. Bu husus dışında, önceki dönemde Alım Satım Amaçlı, Satılmaya Hazır ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak olarak izlenen menkul kıymetler sırasıyla Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan ve İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen olarak sınıflandırılmıştır.

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31.12.2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 01.01.2018
Krediler (Brüt)	**244.812.329**		**2.883**	**244.815.212**
Standart Nitelikli Krediler	227.295.329	-1.973.229		225.322.100
Yakın İzlemedeki Krediler	12.113.466	1.973.229		14.086.695
Takipteki Krediler	5.403.534		2.883	5.406.417

Krediler kaleminde 31.12.2017 ile 01.01.2018 tarihleri arasında görülen 2.883 TL'lik fark, Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesabında izlenen kredilerin değerleme yönteminin değişiminden kaynaklanmaktadır.

Öte yandan, 01.01.2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolardaki;

- Nakit ve Benzerleri kalemi, önceki dönem mali tablolarında yer alan Nakit Değerler ve Merkez Bankası, Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklardan,

- Diğer Yükümlülükler kalemi ise önceki dönem mali tablolarındaki Muhtelif Borçlar ile Diğer Yabancı Kaynaklardan

oluşmaktadır.

1.b. Değer Düşüklüğü Karşılıkları

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31.12.2017	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 01.01.2018
Krediler	**7.164.116**	**-5.348**	**7.158.768**
1. Aşama	2.152.371	-145.509	2.006.862
2. Aşama	365.181	912.164	1.277.345
3. Aşama	4.646.564	-772.003	3.874.561
Finansal Varlıklar (*)	**133.331**	**-79.394**	**53.937**
Gayrinakdi Krediler (**)	**437.693**	**164.940**	**602.633**
1. ve 2. Aşama	259.729	-79.156	180.573
3. Aşama	177.964	244.096	422.060
Toplam	**7.735.140**	**80.198**	**7.815.338**

(*) TFRS 9 kapsamında Nakit ve Nakit Benzerleri, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Kıymetler ile diğer finansal varlıklar için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.
(**) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşamadaki gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar pasifte "Genel Karşılıklar", 3. aşamadakiler için ayrılanlar ise "Diğer Karşılıklar" kaleminde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte her 3 aşamadaki gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkların tamamı, yükümlülüklerde "Diğer Karşılıklar" altında izlenmektedir.

1.c. Özkaynak Etkileri

19.01.2017 tarih ve 29953 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardının ilgili hükümleri uyarınca önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmesi zorunluluğu bulunmamaktadır. Önceki dönem bilgilerinin yeniden düzenlenmemesi halinde, önceki defter değeri ile ilk uygulama tarihindeki 01.01.2018 defter değeri arasındaki farkın özkaynakların açılış bakiyesine yansıtılması gerekmektedir. Anılan hususa ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

TFRS 9 uygulamasına geçiş öncesinde geçerli olan mevzuat çerçevesinde ayrılmış özel ve genel karşılıklar iptal edilerek TFRS 9 esaslarına göre beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır. Bu çerçevede;

- söz konusu işlemlerin toplam kredi karşılıkları üzerindeki 80.198 TL'lik gider yönlü net etkisi,
- 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için hesaplanan ertelenmiş 770.292 TL'lik vergi varlığı,
- TFRS 9 uygulamasına geçişle birlikte iptal edilen özel karşılık tutarı ile 3. aşama beklenen zarar karşılığı arasındaki farkın kurumlar vergisi üzerindeki 114.061 TL'lik gider yönlü etkisi

geçmiş yıl kar/zararına yansıtılmıştır. Bahse konu işlemler neticesinde, geçmiş yıl karında 576.033 TL tutarında artış meydana gelmiştir.

Banka, TFRS 9 uygulamasına geçiş kapsamında, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında izlediği 15.307.457 TL nominal değerli menkul kıymetlerini İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar kategorisinde sınıflandırmıştır. Söz konusu yeniden sınıflandırma neticesinde özkaynaklarda vergi sonrası net 904.070 TL tutarında artış meydana gelmiştir.

2. Cari Dönemde Geçerli Olmayan Önceki Dönem Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Banka 01.01.2018 tarihinden itibaren "TMS 39-Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" yerine "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardını uygulamaya başlamıştır. Söz konusu uygulama geçişi ile birlikte geçerliliklerini yitiren önceki döneme ilişkin muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmiştir.

2.a. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar nakit mevcudunu, sözleşmeden doğan ve karşı taraftan nakit veya başka bir finansal varlık edinme veya karşılıklı olarak finansal araçları değiştirme hakkını ya da karşı tarafın sermaye aracı işlemlerini ifade eder. Finansal varlıklar, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından elde tutulma amaçları dikkate alınarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar", "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" ve "Krediler ve Alacaklar" olarak dört grupta sınıflandırılmaktadır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

1.a. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir**.**

Alım satım amaçlı finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Gerçeğe uygun değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının tespitinde "TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" çerçevesinde belirlenen yöntemler değerlendirilerek işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden faydalanılmaktadır.

Alım satım amaçlı finansal varlıkların değerlemesi sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Tekdüzen Hesap Planı (THP) açıklamaları doğrultusunda, finansal varlığın elde etme maliyeti ile iskonto edilmiş değeri arasındaki olumlu fark "Faiz Gelirleri"ne, varlığın gerçeğe uygun değerinin iskonto edilmiş değerin üzerinde olması halinde ise aradaki olumlu fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları" hesabına, gerçeğe uygun değerin iskonto edilmiş değerin altında olması halinde ise iskonto edilmiş değer ile gerçeğe uygun değer arasındaki olumsuz fark "Sermaye Piyasası İşlemleri Zararları" hesabına kaydedilmektedir. Finansal varlığın vadesinden önce elden çıkarılması durumunda ise, oluşan kazanç veya kayıplar aynı esaslar çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

1.b. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan Finansal Varlıklar

Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar, alım satım amaçlı olarak edinilmeyen, ancak ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılacak şekilde sınıflandırılan finansal varlıkları ifade etmektedir. Söz konusu varlıkların gerçeğe uygun değer farklarının muhasebeleştirilmesi alım satım amaçlı finansal varlıklar ile aynı şekilde gerçekleştirilmektedir.

2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıklar olarak sınıflanan sermayede payı temsil eden menkul değerlerden elde edilen temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde "TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" çerçevesinde belirlenen yöntemler değerlendirilerek işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden faydalanılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değerleme Farkları" hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda gerçeğe uygun değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılanlar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi

kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir tablosunda "Faiz Geliri" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka tarafından vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

4. Krediler ve Alacaklar

Krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan, sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan, aktif bir piyasada işlem görmeyen ve türev olmayan finansal varlıklardır.

Krediler ve alacaklar ilk olarak gerçeğe uygun değerini yansıtan elde etme maliyet bedellerine işlem maliyetlerinin eklenmesi ile kayda alınmakta ve kayda alınmalarını takiben etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir.

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre, Tekdüzen Hesap Planı (THP) ve İzahnamesinde belirtilen hesaplarda orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli krediler, açılış tarihindeki kurdan Türk Lirası'na çevrilerek Türk Parası (TP) hesaplarda izlenmekte, müteakip dönemlerde ise ilgili dönem kurlarının başlangıç kurlarının üzerinde veya altında olması durumuna göre kredinin anapara tutarında meydana gelen artış ya da azalışlar gelir-gider hesaplarına kaydedilmektedir. Geri ödemeler, geri ödeme tarihindeki kur üzerinden hesaplanmakta, oluşan kur farkları "Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı" hesaplarına yansıtılmaktadır.

2.b. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Banka her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka, ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması muhtemel kayıplar, olasılığın yüksekliğine bakılmaksızın muhasebeleştirilmez.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin değer düşüklüğü zararı meydana gelmesi durumunda, ilgili zararın tutarı, gelecekteki tahmini nakit akışlarının finansal varlığın orijinal faiz oranı üzerinden iskonto edilerek hesaplanan bugünkü değeri ile defter değeri arasındaki fark olarak ölçülmekte, söz konusu fark tutarının zarar olarak muhasebeleştirilmesi yoluyla da varlığın defter değeri azaltılmaktadır. Müteakip dönemlerde, değer düşüklüğü tutarının azalması durumunda, daha önce muhasebeleştirilmiş bulunan değer düşüklüğü zararı iptal edilmektedir.

Gerçeğe uygun değer üzerinden muhasebeleştirilen ve değer artış veya azalışları özkaynaklarda izlenen satılmaya hazır finansal varlıkların değer düşüklüğüne uğraması durumunda, birikmiş kar veya zarar kayıtları özkaynak kalemlerinden çıkarılarak dönem net kar/zararında gösterilmektedir. Zarar kaydı yapılan dönemi izleyen hesap dönemlerinde, varlığın gerçeğe uygun değerinde bir artış gerçekleşmesi durumunda, değer artışları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Krediler, 1 Kasım 2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. İlgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacaklar için anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle de karşılık hesaplanmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 16,51'dir. (31.12.2017: % 16,65).

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	5.450	
Yedek akçeler	26.663.782	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.256.558	
Kar	7.659.520	
Net Dönem Karı	1.806.773	
Geçmiş Yıllar Karı	5.852.747	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**45.701.248**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	938.541	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	64.948	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	525.296	525.296
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.528.785**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**44.172.463**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**44.172.463**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.050.000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.131.200	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.587.441	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	8.768.641	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**8.768.641**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**52.941.104**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**13.932**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	7.660	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	6.272	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	52.927.172	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	320.566.699	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,78	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,78	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,51	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,909	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,034	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,779	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	170.453	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	907.589	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.654.827	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.587.441	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.131.200	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	3.328.800	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

	Önceki Dönem (**)	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	3.694	
Yedek akçeler	22.679.105	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.458.135	
Kar	5.310.304	
Net Dönem Karı	5.307.905	
Geçmiş Yıllar Karı	2.399	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	26.692	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**44.593.868**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.500.609	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	73.719	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	435.926	544.907
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		

Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.010.254**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**42.583.614**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	108.981	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**42.474.633**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.972.500	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.212.000	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2.910.612	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8.095.112**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**8.095.112**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**50.569.745**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**9.785**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	2.201	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7.584	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	50.559.960	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	303.608.585	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,03	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,99	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,65	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,273	
d) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	
e) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,023	
f) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,990	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	124.575	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	508.969	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	2.910.612	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.910.612	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı		
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.
(**) Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018	US90016BAF58 – XS1623796072
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	571	1.560	1.950
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.900	1.560	1.950
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29 Haziran 2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85	% 7
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			

Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.(ğ) fıkrasını haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	

Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	**Bilanço Değeri**	**Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)**
Özkaynaklar	44.762.707	44.762.707
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	64.948	-64.948
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	537.172	-525.296
Karşılıklar	3.654.827	3.587.441
Sermaye benzeri krediler	8.706.276	5.181.200
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	13.932	-13.932
Özkaynak		**52.927.172**

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede, 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri kredilerin ise Yönetmeliğin geçici 4. maddesi gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.03.2018	3,9000	4,8050
30.03.2018	3,9000	4,8050
29.03.2018	3,9048	4,8049
28.03.2018	3,9406	4,8737
27.03.2018	3,9210	4,8667
26.03.2018	3,9205	4,8806

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

USD: 3,8368 TL **EURO:** 4,7319 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	7.158.557	17.497.891	6.888.788	31.545.236
Bankalar	696.049	575.939	686.510	1.958.498
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	171.423	1.680.093		1.851.516
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	728.700	9.179.835		9.908.535
Krediler (3)	42.579.358	59.218.363	3.235.068	105.032.789
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	512.773		574.412	1.087.185
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	11.101	1.299.578	288.990	1.599.669
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	1.026	282	858	2.166
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	327.047	653.414	51.040	1.031.501
Toplam Varlıklar	**52.186.034**	**90.105.395**	**11.725.666**	**154.017.095**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.231.479	622.337	1.140.287	2.994.103
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	36.789.022	59.139.126	9.482.239	105.410.387
Para Piyasalarına Borçlar		2.668.121		2.668.121
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	12.362.327	26.144.366	5.285	38.511.978
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)	120.184	29.986.832	62.251	30.169.267
Muhtelif Borçlar	526.707	600.601	86.424	1.213.732
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	467.541	915.143	34.908	1.417.592
Toplam Yükümlülükler	**51.497.260**	**120.076.526**	**10.811.394**	**182.385.180**
Net Bilanço Pozisyonu	**688.774**	**-29.971.131**	**914.272**	**-28.368.085**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-5.421.478**	**35.917.681**	**-2.101.019**	**28.395.184**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	10.344.293	49.133.772	2.865.503	62.343.568
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	15.765.771	13.216.091	4.966.522	33.948.384
Gayrinakdi Krediler	19.798.727	31.515.089	3.179.774	54.493.590
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**49.763.093**	**87.297.040**	**10.699.297**	**147.759.430**
Toplam Yükümlülükler	**46.018.340**	**120.528.531**	**10.019.912**	**176.566.783**
Net Bilanço Pozisyonu	**3.744.753**	**-33.231.491**	**679.385**	**-28.807.353**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-9.164.783**	**37.093.631**	**-2.075.541**	**25.853.307**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.888.179	50.288.209	2.807.193	61.983.581
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18.052.962	13.194.578	4.882.734	36.130.274
Gayrinakdi Krediler	18.071.503	29.998.705	3.041.901	51.112.109

(1) Söz konusu kaleme 6.807.107 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.
(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; aktifte Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (766.961 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (4.969 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (301 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (100.698 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (99.961 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-1.943.088 TL), pasifte ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (235.047 TL) ile Özkaynaklar (-423.314 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 7.386.096 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 3.145.535 TL'si USD'ye, 4.222.913 TL'si EURO'ya, 1.920 TL'si CHF'ye, 13.406 TL'si GBP'ye, 2.318 TL'si Yen'e, 4 TL'si ise CAD'ye endekslidir.
(4) Söz konusu kaleme 4.026.344 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(5) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(6) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19.906.843					16.515.113	36.421.956
Bankalar	870.190	108.389	2.117			1.137.764	2.118.460
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	848.922	1.318.908	417.327	186.882	5.235	242.427	3.019.701
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.410.040	2.964.854	14.299.491	7.003.461	9.151.829	277.716	36.107.391
Verilen Krediler (**)	54.829.826	38.179.239	42.521.623	89.291.435	23.293.557	-3.424.855	244.690.825
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.195.326	5.264.980	5.227.949	8.671.302	3.622.939		23.982.496
Diğer Varlıklar	190.035					24.396.275	24.586.310
Toplam Varlıklar	**80.251.182**	**47.836.370**	**62.468.507**	**105.153.080**	**36.073.560**	**39.144.440**	**370.927.139**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.335.565	883.521	567.845			648.641	5.435.572
Diğer Mevduat	112.032.450	24.434.182	11.071.948	2.214.614		51.711.595	201.464.789
Para Piyasalarına Borçlar	19.104.582	1.109.229	112.372				20.326.183
Muhtelif Borçlar	750.686					11.464.630	12.215.316
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.338.417	2.618.374	5.333.777	17.826.564	8.581.999		35.699.131
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.819.372	26.523.301	8.009.492	2.273.597	760.008		40.385.770
Diğer Yükümlülükler (****)	229.041	185.921	339.162	131.897		54.514.357	55.400.378
Toplam Yükümlülükler	**139.610.113**	**55.754.528**	**25.434.596**	**22.446.672**	**9.342.007**	**118.339.223**	**370.927.139**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			37.033.911	82.706.408	26.731.553		146.471.872
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-59.358.931	-7.918.158				-79.194.783	-146.471.872
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.909.633	3.559.900	838.575				7.308.108
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-3.058.699	-3.217.710		-6.276.409
Toplam Pozisyon	**-56.449.298**	**-4.358.258**	**37.872.486**	**79.647.709**	**23.513.843**	**-79.194.783**	**1.031.699**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) Canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19.883.275					16.067.192	35.950.467
Bankalar	1.209.935	82.621	39.499			1.141.150	2.473.205
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	649.027	537.465	898.397	100.331	6.294	240.168	2.431.682
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.208.100	6.643.872	9.862.406	13.427.633	12.992.337	248.096	49.382.444
Verilen Krediler	53.154.745	18.962.920	55.390.505	90.789.760	21.866.927	908	240.165.765
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	3.507.152	1.516.897	1.870.920	311.295	408.551		7.614.815
Diğer Varlıklar	520.772					23.704.383	24.225.155
Toplam Varlıklar	**85.133.006**	**27.743.775**	**68.061.727**	**104.629.019**	**35.274.109**	**41.401.897**	**362.243.533**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.169.403	724.876	373.059			964.270	5.231.608
Diğer Mevduat	114.599.743	17.701.629	11.619.875	2.062.070		52.537.107	198.520.424
Para Piyasalarına Borçlar	18.889.715	220.482	723.364				19.833.561
Muhtelif Borçlar	330.585					9.746.141	10.076.726
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	605.220	3.158.793	5.533.572	16.792.918	8.108.757		34.199.260
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.526.968	22.820.062	8.133.373	2.202.640	741.393		38.424.436
Diğer Yükümlülükler (**)	524.970	301.281	411.432	73.406		54.646.429	55.957.518
Toplam Yükümlülükler	**142.646.604**	**44.927.123**	**26.794.675**	**21.131.034**	**8.850.150**	**117.893.947**	**362.243.533**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			41.267.052	83.497.985	26.423.959		151.188.996
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-57.513.598	-17.183.348				-76.492.050	-151.188.996
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.789.941	4.369.275	20.900				7.180.116
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-3.179.315	-3.105.335		-6.284.650
Toplam Pozisyon	**-54.723.657**	**-12.814.073**	**41.287.952**	**80.318.670**	**23.318.624**	**-76.492.050**	**895.466**

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

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.		1,50		4,00
Bankalar	0,30	1,87		7,02
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,73	5,17		13,13
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,02	4,75		11,20
Verilen Krediler	4,47	6,37		15,18
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	0,84	3,17		10,18
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,61	2,30		13,46
Diğer Mevduat	0,72	1,95	0,03	9,06
Para Piyasalarına Borçlar		2,75		12,66
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	0,33	5,56		13,47
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,11	3,61		11,46

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

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.		1,50		4,00
Bankalar	0,25	0,62		7,66
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,35	4,89		13,05
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,04	4,59		10,43
Verilen Krediler	4,40	6,20		14,70
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0,84	0,72		11,46
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,60	1,93		14,34
Diğer Mevduat	0,72	1,90	0,01	8,98
Para Piyasalarına Borçlar		2,54		12,68
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,54		13,03
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,11	3,22		11,27

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

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	4.052.349		10.137.933
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	6.645.244		11.655.000
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	170.453		
Mali Olmayan İştirakler	21.579		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	2.377.630		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	739.515		

c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

	Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Yeniden Değerleme Değer Artışları**		**Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar**		
			Toplam	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1	Özel Serm. Yatırımları						
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		7.217.164	7.217.164			
3	Diğer Hisse Senetleri		1.313.820	1.313.820			
4	**Toplam**		**8.530.984**	**8.530.984**			

(*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi (*)**
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	10.697.593	10.697.593	855.807
Diğer Hisse Senetleri	3.309.177	3.564.857	285.189
Toplam	**14.006.770**	**14.262.450**	**1.140.996**

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

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	123,00	221,83
İlgili Hafta	16.02.2018	12.01.2018
En Yüksek	132,65	281,23
İlgili Hafta	05.01.2018	30.03.2018

	Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**
En Düşük	114,84	182,06
İlgili Hafta	13.10.2017	01.12.2017
En Yüksek	133,24	256,58
İlgili Hafta	29.12.2017	06.10.2017

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			60.494.296	34.086.821
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	146.452.178	72.822.416	13.004.307	7.282.242
İstikrarlı mevduat	32.818.218		1.640.911	
Düşük istikrarlı mevduat	113.633.960	72.822.416	11.363.396	7.282.242
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	51.261.634	24.031.348	29.198.084	13.126.065
Operasyonel mevduat	507.652	10.127	126.913	2.532
Operasyonel olmayan mevduat	39.328.666	22.111.991	21.865.590	11.237.093
Diğer teminatsız borçlar	11.425.316	1.909.230	7.205.581	1.886.440
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	38.454.286	22.045.654	38.454.286	22.045.654
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	38.454.286	22.045.654	38.454.286	22.045.654
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5.376.726	5.100.103	268.836	255.005
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	110.024.009	55.993.786	12.123.719	6.249.320
Toplam Nakit Çıkışları			93.049.232	48.958.286
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	1.073			
Teminatsız alacaklar	13.829.382	4.567.774	8.081.550	3.279.060
Diğer nakit girişleri	36.890.701	32.506.427	36.890.701	32.506.427
Toplam Nakit Girişleri	50.721.156	37.074.201	44.972.251	35.785.487
Toplam YKLV Stoku			60.494.296	34.086.821
Toplam Net Nakit Çıkışları			48.076.981	13.406.342
Likidite Karşılama Oranı (%)			125,87	256,15

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			59.761.248	33.508.191
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	142.763.111	69.444.625	12.631.512	6.944.462
İstikrarlı mevduat	32.895.968		1.644.798	
Düşük istikrarlı mevduat	109.867.143	69.444.625	10.986.714	6.944.462
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	55.100.137	27.150.233	31.276.282	15.592.735
Operasyonel mevduat	525.415	8.186	131.354	2.046
Operasyonel olmayan mevduat	42.707.441	24.105.847	23.519.547	12.578.240
Diğer teminatsız borçlar	11.867.281	3.036.200	7.625.381	3.012.449
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	41.521.510	25.965.593	41.521.510	25.965.593
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	41.521.510	25.965.593	41.521.510	25.965.593
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5.538.137	4.980.036	276.907	249.002
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	105.326.591	55.188.743	11.441.058	6.011.385
Toplam Nakit Çıkışları			97.147.269	54.763.177
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	942			
Teminatsız alacaklar	13.411.456	4.688.067	7.871.974	3.321.681
Diğer nakit girişleri	40.100.375	35.500.719	40.100.375	35.500.719
Toplam Nakit Girişleri	53.512.773	40.188.786	47.972.349	38.822.400
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			59.761.248	33.508.191
Toplam Net Nakit Çıkışları			49.174.920	16.191.072
Likidite Karşılama Oranı (%)			121,66	210,1

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

2018 yılının ilk çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre hem yabancı para, hem de toplamda artış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı ve toplam likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarındaki azalışla beraber, yüksek kaliteli likit varlıklar stokundaki artışa bağlı olarak yükseliş göstermiştir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin (2018 için sırasıyla %90 ve %70) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

Bankaların kısa vadede oluşabilecek net nakit çıkışlarını karşılayacak düzeyde yüksek kaliteli likit varlık stoğu bulundurmalarını sağlamak amacıyla ihdas edilen "Likidite Karşılama Oranı", BDDK tarafından yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde hesaplanmaktadır. Söz konusu oranın seviyesi, Banka'nın her an nakde çevirebileceği ve herhangi bir teminata konu etmediği likit varlıklarının düzeyi ile Banka'nın varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemlerinden kaynaklanan muhtemel net nakit giriş ve çıkışlarından doğrudan etkilenmektedir.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

Banka'nın temel fonlama kaynağını ise mevduat oluşturmaktadır. Mevduat dışı borçlanma kalemleri içerisinde; repo işlemlerinden sağlanan fonlar, ihraç edilen menkul kıymetler ve finansal kuruluşlardan sağlanan borçlanmalar diğer kayda değer fon kaynakları olarak ortaya çıkmaktadır.

Likidite riskinin etkin bir şekilde yönetilebilmesi, likidite kaynak ve kullanımlarının belirli kalemler üzerinde kümelenmesinin önüne geçilmesini gerektirmektedir. Banka'nın başlıca fon kaynağını oluşturan mevduat, istikrarlı çekirdek mevduat tabanının da doğal bir sonucu olarak çok sayıda müşteriden temin edilmektedir. Bununla birlikte, likidite kaynak ve kullanımlarında çeşitliliğinin sağlanmasını teminen temerküz limitleri etkin bir şekilde kullanılmaktadır. Bir karşı taraf ya da gruptan sağlanan mevduat veya mevduat dışı borçlanmada, işlem anında dikkate alınan likidite temerküz limitlerinin hesaplanan riske göre seyri yakından izlenmektedir.

Türev işlemler, 30 günlük zaman dilimi içerisinde yarattıkları nakit akışları üzerinden likidite karşılama oranı hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Türev işlemlerin teminat tamamlama yükümlülükleri nedeniyle yaratabilecekleri muhtemel nakit çıkışları ilgili mevzuatta belirtilen metodoloji çerçevesinde hesaplanarak bilahare sonuçlara yansıtılmaktadır.

Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, grup şirketlerinin likidite pozisyonu Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	12.903.921	23.518.035						36.421.956
Bankalar	1.625.569	382.385	108.389	2.117				2.118.460
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	233.604	848.808	1.318.895	424.085	188.951	5.358		3.019.701
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	342.283	218.042	1.026.439	2.257.668	12.927.719	19.335.240		36.107.391
Verilen Krediler (***)	19.427.829	21.346.675	17.947.075	58.293.229	101.316.459	28.151.649	-1.792.091	244.690.825
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		451.468	135.669	1.711.929	15.162.082	6.521.348		23.982.496
Diğer Varlıklar		2.151.461	79.892	146.757	536.833		21.671.367	24.586.310
Toplam Varlıklar	**34.533.206**	**48.916.874**	**20.616.359**	**62.835.785**	**130.132.044**	**54.013.595**	**19.879.276**	**370.927.139**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	648.641	3.335.565	883.521	567.845				5.435.572
Diğer Mevduat	51.711.595	112.031.453	24.432.469	11.064.512	2.224.760			201.464.789
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		633.656	9.880.079	13.859.017	11.799.033	4.213.985		40.385.770
Para Piyasalarına Borçlar		19.104.582	412.886	112.372	696.343			20.326.183
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		1.338.418	1.494.645	5.294.622	17.826.564	9.744.882		35.699.131
Muhtelif Borçlar		12.056.522	105.518		53.276			12.215.316
Diğer Yükümlülükler		2.471.641	486.148	339.162	131.897		51.971.530	55.400.378
Toplam Yükümlülükler	**52.360.236**	**150.971.837**	**37.695.266**	**31.237.530**	**32.731.873**	**13.958.867**	**51.971.530**	**370.927.139**
Likidite Açığı	**-17.827.030**	**-102.054.963**	**-17.078.907**	**31.598.255**	**97.400.171**	**40.054.728**	**-32.092.254**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-250.301**	**190.432**	**-34.241**	**830.459**	**-212**		**736.137**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		33.431.005	17.269.978	14.241.786	18.832.921	13.533.102		97.308.792
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		33.681.306	17.079.546	14.276.027	18.002.462	13.533.314		96.572.655
Gayrinakdi Krediler	**45.048.908**	**3.613.037**	**6.108.053**	**19.169.073**	**7.216.531**	**3.641.227**		**84.796.829**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	33.238.667	49.281.973	16.821.006	61.050.176	130.323.913	49.698.162	21.829.636	362.243.533
Toplam Yükümlülükler	53.501.377	150.329.032	23.348.571	38.218.338	30.675.623	13.574.145	52.596.447	362.243.533
Likidite Açığı	**-20.262.710**	**-101.047.059**	**-6.527.565**	**22.831.838**	**99.648.290**	**36.124.017**	**-30.766.811**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-445.131**	**-355.561**	**-97.483**	**731.018**	**-15.710**		**-182.867**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		30.807.974	14.509.097	14.456.713	18.327.551	12.360.595		90.461.930
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		31.253.105	14.864.658	14.554.196	17.596.533	12.376.305		90.644.797
Gayrinakdi Krediler	**43.443.473**	**1.808.270**	**5.619.670**	**19.572.107**	**7.334.373**	**3.639.090**		**81.416.983**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.
(**) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(***) Canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ile donuk alacaklar ve bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
(****) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 8,57 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2017: % 8,08). Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermaye artışından kaynaklanmaktadır. Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	364.629.741
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-638.402
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	363.991.339
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.278.744
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.286.196
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.564.940
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.872.662
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.872.662
Bilanço Dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	150.728.979
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-5.436.057
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	145.292.922
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana sermaye	44.195.865
Toplam risk tutarı	515.721.863
Kaldıraç Oranı	
Kaldıraç oranı	8,57

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

	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	359.133.811
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-616.105
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	358.517.706
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2.558.840
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.217.639
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	3.776.479
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2.762.455
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	2.762.455
Bilanço Dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	149.890.687
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-4.738.708
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	145.151.979
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana sermaye	41.206.723
Toplam risk tutarı	510.208.619
Kaldıraç Oranı	
Kaldıraç oranı	8,08

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması. Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	**Cari Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(*)	279.299.931	22.343.994
Standart yaklaşım	279.299.931	22.343.994
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
Karşı taraf kredi riski	4.981.082	398.487
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.981.082	398.487
İçsel model yöntemi		
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		
Takas riski	19.125	1.530
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Piyasa riski	8.647.188	691.775
Standart yaklaşım	8.647.188	691.775
İçsel model yaklaşımları		
Operasyonel risk	24.924.269	1.993.942
Temel gösterge yaklaşımı	24.924.269	1.993.942
Standart yaklaşım		
İleri ölçüm yaklaşımı		
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	2.695.105	215.608
En düşük değer ayarlamaları		
Toplam	**320.566.700**	**25.645.336**

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

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Önceki Dönem (**)	**Önceki Dönem**
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(*)	267.463.013	21.397.041
Standart yaklaşım	267.463.013	21.397.041
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
Karşı taraf kredi riski	4.285.497	342.840
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.285.497	342.840
İçsel model yöntemi		
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		
Takas riski	22.388	1.791
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Piyasa riski	10.052.538	804.203
Standart yaklaşım	10.052.538	804.203
İçsel model yaklaşımları		
Operasyonel risk	20.201.290	1.616.103
Temel gösterge yaklaşımı	20.201.290	1.616.103
Standart yaklaşım		
İleri ölçüm yaklaşımı		
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.583.860	126.708
En düşük değer ayarlamaları		
Toplam	**303.608.586**	**24.288.686**

(*) Takas riskini ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarları içermemektedir.
(**) Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Banka'nın finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve bağlı ortaklık yatırımları bu kapsamda değerlendirilmiş olup söz konusu yatırımlara ilişkin detaylar Beşinci Bölüm I.g-I.ğ no.lu dipnotlarda yer almaktadır.

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

Cari Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	4.727.409	1.606.128	1.465.583	24.546	7.823.666
Faiz Giderleri	874.931	1.452.209	1.560.225	186.682	4.074.047
Komisyon Gelirleri	751.220	327.880		25.176	1.104.276
Komisyon Giderleri				183.371	183.371
Temettü Gelirleri			7.121		7.121
Ticari Kar/Zarar (Net)			-677.708		-677.708
Diğer Gelirler	134.597	74.144	7.886	573.241	789.868
Beklenen Zarar Karşılıkları	401.694	116.328	2.676	609.643	1.130.341
Diğer Giderler	342.144	739.312		881.392	1.962.848
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			510.106		510.106
Vergi Öncesi Kar					2.206.722
Vergi Karşılığı					399.949
Net Dönem Karı					1.806.773
Toplam Varlıklar	**194.597.598**	**50.419.584**	**79.234.818**	**46.675.139**	**370.927.139**
Toplam Yükümlülükler	**76.345.503**	**120.053.764**	**97.243.814**	**77.284.058**	**370.927.139**

Önceki Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	3.628.426	1.393.247	1.208.896	24.894	6.255.463
Faiz Giderleri	673.981	1.147.887	1.053.208	152.316	3.027.392
Komisyon Gelirleri	610.382	278.127		52.636	941.145
Komisyon Giderleri				140.556	140.556
Temettü Gelirleri			5.288		5.288
Ticari Kar/Zarar (Net)			-261.318		-261.318
Diğer Gelirler	134.752	91.100	11.008	121.915	358.775
Karşılık Giderleri	502.798	146.920	2.331	218.380	870.429
Diğer Giderler	257.820	407.675		976.251	1.641.746
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			385.758		385.758
Vergi Öncesi Kar					2.004.988
Vergi Karşılığı					370.635
Net Dönem Karı					1.634.353
Toplam Varlıklar	**187.798.607**	**50.201.726**	**75.704.389**	**48.538.811**	**362.243.533**
Toplam Yükümlülükler	**78.108.281**	**116.367.242**	**93.750.285**	**74.017.725**	**362.243.533**

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	1.821.117	1.090.162
TCMB	3.055.603	30.338.056
Diğer		117.018
Toplam	**4.876.720**	**31.545.236**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kasa/Efektif	2.009.397	1.300.717
TCMB	2.982.300	29.604.917
Diğer		53.136
Toplam	**4.991.697**	**30.958.770**

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	3.055.603	6.847.136
Vadeli Serbest Hesap		
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		
Diğer (*)		23.490.920
Toplam	**3.055.603**	**30.338.056**

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2.982.300	6.427.862
Vadeli Serbest Hesap		
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		
Diğer (*)		23.177.055
Toplam	**2.982.300**	**29.604.917**

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için % 4-% 10,5 aralığında, YP mevduat için % 8-% 12 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 4-% 24 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

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

31 Mart 2018 ve 31 Aralık 2017 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık bulunmamaktadır.

b.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 80.936 TL'dir (31 Aralık 2017: 101.928 TL).

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**Cari Dönem**	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	4.539	191.366
Swap İşlemleri	29.408	2.308.185
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	214	76.042
Diğer		33.698
Toplam	**34.161**	**2.609.291**

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	22.405	97.636
Swap İşlemleri	95.127	1.797.194
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	683	64.353
Diğer		
Toplam	**118.215**	**1.959.183**

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurt İçi	28.393	
Yurt Dışı	131.569	1.958.498
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		
Toplam	**159.962**	**1.958.498**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalar		
Yurt İçi	79.814	
Yurt Dışı	112.263	2.281.128
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		
Toplam	**192.077**	**2.281.128**

d. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

d.1. Teminata verilen/bloke edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 8.143.378 TL'dir.

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

d.2. Repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 12.658.437 TL'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 14.510.238 TL'dir.

d.3. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	36.687.453
Borsada İşlem Gören	17.252.603
Borsada İşlem Görmeyen (*)	19.434.850
Hisse Senetleri	208.350
Borsada İşlem Gören	
Borsada İşlem Görmeyen	208.350
Değer Azalma Karşılığı (-)	933.324
Diğer	144.912
Toplam	**36.107.391**

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	50.171.701
Borsada İşlem Gören	36.795.896
Borsada İşlem Görmeyen (*)	13.375.805
Hisse Senetleri	176.202
Borsada İşlem Gören	
Borsada İşlem Görmeyen	176.202
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.104.876
Diğer	139.417
Toplam	**49.382.444**

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

e.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler		
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler		
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	231.779	66
Toplam	**231.779**	**66**

	Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler		
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler		
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	223.526	62
Toplam	**223.526**	**62**

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	**Sözleşme Koşullarında Değişiklik**	**Yeniden Finansman**
İhtisas Dışı Krediler	**225.447.282**	**16.743.129**	**3.832.425**	**460.080**
İşletme Kredileri	118.372.533	12.927.413	720.867	41.497
İhracat Kredileri	14.935.239	243.334	48.660	8.157
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	3.409.835			
Tüketici Kredileri	43.455.596	2.284.490		72.904
Kredi Kartları	14.118.397	493.193	400.627	
Diğer	31.155.682	794.699	2.662.271	337.522
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**225.447.282**	**16.743.129**	**3.832.425**	**460.080**

31.03.2018 itibarıyla Yakın İzlemedeki Krediler altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 2.202.762 TL'lik (31.12.2017: 2.082.881 TL) kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak ilgili kreditörler ve kamu kurumları nezdinde görüşmeler sürdürülmekte olup, bahse konu sürecin olumlu sonuçlanması öngörülmektedir.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.588.177	
Kredi Riskinde Önemli Artış		1.845.348

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	5.477.016	4.555.216
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	646.778	65.280
5 Üzeri Uzatılanlar	8.300	5.127

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	667.258	2.764.779
6 Ay-12 Ay	493.724	197.953
1-2 Yıl	982.506	470.076
2-5 Yıl	2.643.934	1.004.213
5 Yıl ve Üzeri	1.344.672	188.602

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	792.189	43.817.928	315.467	44.925.584
Konut Kredisi	35.464	21.367.107	128.107	21.530.678
Taşıt Kredisi	12.802	675.307	5.895	694.004
İhtiyaç Kredisi	743.923	21.775.514	181.465	22.700.902
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		1.912	11.219	13.131
Konut Kredisi		1.912	11.219	13.131
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	11.045.489	673.204	42.238	11.760.931
Taksitli	4.217.941	673.204		4.891.145
Taksitsiz	6.827.548		42.238	6.869.786
Bireysel Kredi Kartları-YP	16.539			16.539
Taksitli				
Taksitsiz	16.539			16.539
Personel Kredileri-TP	16.535	106.242	1.300	124.077
Konut Kredisi		4.349	42	4.391
Taşıt Kredisi	39	598	6	643
İhtiyaç Kredisi	16.496	101.295	1.252	119.043
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	93.546	2.345	246	96.137
Taksitli	30.667	2.345		33.012
Taksitsiz	62.879		246	63.125
Personel Kredi Kartları-YP	464			464
Taksitli				
Taksitsiz	464			464
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	739.238		10.960	750.198
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**12.704.000**	**44.601.631**	**381.430**	**57.687.061**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.411.754	41.983.585	621.196	44.016.535
İşyeri Kredileri	4.905	1.550.246	11.593	1.566.744
Taşıt Kredileri	109.414	3.683.090	30.980	3.823.484
İhtiyaç Kredileri	1.297.435	36.750.249	578.623	38.626.307
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	63.587	2.541.461	699.930	3.304.978
İşyeri Kredileri	40	58.394	25.655	84.089
Taşıt Kredileri	3.046	365.012	106.712	474.770
İhtiyaç Kredileri	60.501	2.118.055	567.563	2.746.119
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP		2.674.965	20.424	2.695.389
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri		2.674.965	20.424	2.695.389
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.102.027	26.327	9.713	3.138.067
Taksitli	1.356.213	26.327		1.382.540
Taksitsiz	1.745.814		9.713	1.755.527
Kurumsal Kredi Kartları-YP	79			79
Taksitli				
Taksitsiz	79			79
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.365.484		71.428	1.436.912
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**5.942.931**	**47.226.338**	**1.422.691**	**54.591.960**

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

	Cari Dönem
Yurt İçi Krediler	241.049.810
Yurt Dışı Krediler	5.433.106
Toplam	**246.482.916**

	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	234.066.480
Yurt Dışı Krediler	5.342.315
Toplam	**239.408.795**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	850.754
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	
Toplam	**850.754**

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

e.7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	333.276
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	403.021
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3.421.504
Toplam	**4.157.801**

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

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

e.8.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**41.759**	**45.473**	**109.888**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	41.759	45.473	109.888

	III. Grup	**IV. Grup**	**V. Grup**
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**32.119**	**52.666**	**93.560**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	32.119	52.666	93.560

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**437.724**	**835.843**	**4.129.967**
Kurumsal ve Ticari Krediler	274.638	566.904	2.893.946
Bireysel Krediler	102.518	159.605	619.549
Kredi Kartları	60.568	109.334	526.786
Diğer			89.686
Dönem İçinde İntikal (+)	**740.400**	**11.371**	**26.925**
Kurumsal ve Ticari Krediler	513.903	9.306	20.574
Bireysel Krediler	139.452	223	581
Kredi Kartları	87.045	1.842	376
Diğer			5.394
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**406.316**	**418.094**
Kurumsal ve Ticari Krediler		259.390	296.509
Bireysel Krediler		92.241	70.347
Kredi Kartları		54.685	51.238
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**406.316**	**418.094**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	259.390	296.509	
Bireysel Krediler	92.241	70.347	
Kredi Kartları	54.685	51.238	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**141.369**	**98.123**	**192.795**
Kurumsal ve Ticari Krediler	77.476	57.596	114.846
Bireysel Krediler	39.141	25.155	54.202
Kredi Kartları	24.752	15.372	23.058
Diğer			689
Kayıttan Düşülen (-)		**24**	**6.373**
Kurumsal ve Ticari Krediler			5.850
Bireysel Krediler		24	250
Kredi Kartları			192
Diğer			81
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Donuk Alacak Reeskontları (+)	**54.481**	**1.010**	**198**
Kurumsal ve Ticari Krediler	44.698	10	69
Bireysel Krediler	4.249	371	98
Kredi Kartları	5.534	629	26
Diğer			5
Dönem Sonu Bakiyesi	**684.920**	**738.299**	**4.376.016**
Kurumsal ve Ticari Krediler	496.373	481.505	3.090.402
Bireysel Krediler	114.837	156.914	636.123
Kredi Kartları	73.710	99.880	555.176
Diğer			94.315
Karşılık (-)	**333.276**	**403.021**	**3.421.504**
Kurumsal ve Ticari Krediler	231.200	247.845	2.310.117
Bireysel Krediler	55.601	86.192	531.934
Kredi Kartları	46.475	68.984	502.962
Diğer			76.491
Bilançodaki Net Bakiyesi	**351.644**	**335.278**	**954.512**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	95.677	63.999	926.450
Karşılık Tutarı (-)	44.546	36.599	719.858
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**51.131**	**27.400**	**206.592**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	23.267	113.772	869.229
Özel Karşılık (-)	10.706	60.334	869.229
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**12.561**	**53.438**	

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**351.644**	**335.278**	**954.512**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	684.920	738.299	4.281.701
Karşılık Tutarı (-)	333.276	403.021	3.345.013
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**351.644**	**335.278**	**936.688**
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			94.315
Karşılık Tutarı (-)			76.491
Diğer Krediler (Net)			**17.824**

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

e.8.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**28.117**	**411**	**106**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	54.481	1.010	198
Karşılık Tutarı (-)	26.364	599	92

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

f.1. Teminata verilen/bloke edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 6.218.230 TL'dir.

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

f.2. Repo işlemlerine konu edilen itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

31 Mart 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 5.441.088 TL'dir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.052.585 TL'dir.

f.3. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	23.343.901
Hazine Bonosu	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	
Toplam	**23.343.901**

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	7.111.197
Hazine Bonosu	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	
Toplam	**7.111.197**

f.4. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	23.982.496
Borsada İşlem Görenler	23.368.741
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	613.755
Değer Azalma Karşılığı (-)	
Toplam	**23.982.496**

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	7.614.815
Borsada İşlem Görenler	7.121.061
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	493.754
Değer Azalma Karşılığı (-)	
Toplam	**7.614.815**

(*) Borsaya kote olmayan ve borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

f.5. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	7.614.815
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	87.071
Yıl İçindeki Alımlar (*)	17.761.711
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-1.404.029
Değer Azalışı Karşılığı (-)	
Değerleme Etkisi	-77.072
Dönem Sonu Toplamı	**23.982.496**

(*) Banka, TFRS 9 uygulamasına geçiş kapsamında, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında izlediği 15.307.457 TL nominal değerli menkul kıymetlerini İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar kategorisinde sınıflandırmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	5.357.340
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	41.050
Yıl İçindeki Alımlar (*)	4.653.304
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-2.660.426
Değer Azalışı Karşılığı (-)	
Değerleme Etkisi	223.547
Dönem Sonu Toplamı	**7.614.815**

(*) Banka, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan nominal değeri 1.003.492 TL, sınıflama tarihindeki değeri 1.037.862 TL olan devlet borçlanma senedini, elde tutma niyetindeki değişiklik nedeniyle 2016 yılı Aralık ayında Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

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

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	5.500.348	828.414	115.590	63.807		26.572	20.743	
2-	90.246	49.094	47.325	1.656		9.004	10.403	
3-	282.149	183.485	179.270	6.467	166	44.798	34.759	

(*) Arap Türk Bankası A.Ş. 31.03.2018, diğerleri 31.12.2017 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	185.399
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kar	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı (*)	6.633
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	
Dönem Sonu Değeri	**192.032**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	152.023
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kar	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı (*)	33.376
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	
Dönem Sonu Değeri	**185.399**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

g.4. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	**Cari Dönem**
Bankalar	170.453
Sigorta Şirketleri	
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali İştirakler	

İştirakler	**Önceki Dönem**
Bankalar	163.821
Sigorta Şirketleri	
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali İştirakler	

g.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

ğ.1. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların özkaynaklarına ilişkin bilgiler:

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.812.124	3.228.175	2.976.904	975.326	645.978
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	155.791	1.168	88.759	4.505	77.501
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.656.333**	**3.227.007**	**2.888.145**	**970.821**	**568.477**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	**3.656.333**	**3.227.007**	**2.888.145**	**970.821**	**568.477**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.414.546				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**1.414.546**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**5.070.879**	**3.227.007**	**2.888.145**	**970.821**	**568.477**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**5.070.879**	**3.227.007**	**2.888.145**	**970.821**	**568.477**

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler (*) :

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62	83
2-	Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100	100
3-	Joint Stock Company Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100	100
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,29
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	42,23	58,04
6-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100	100
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100	100
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	40,52	50
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,47	73,75

(*) 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklardan T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin piyasadan satın alınan ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen payları dikkate alınmamıştır.

ğ.3. Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri (*) :

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	18.450.359	823.842	183.605	59.459	7.631	71.309	49.776	3.207.370	
2-	981.811	277.703	61.750	15.608	649	2.752	-505		
3-	371.968	55.625	2.805	5.227		174	-424		
4-	9.508.622	1.020.569	20.367	205.274	5.371	47.902	32.228	1.348.077	
5-	5.480.537	3.227.951	3.889.900	1.213	236	15.905	20.625	1.172.341	
6-	94.144	41.867	6.995	2.449	30	9.597	7.673		
7-	86.140	63.740	25.823	4.978	7	1.610	5.674		
8-	7.689.515	913.133	109.542	80.490	63.404	63.135	22.934	730.945	
9-	8.220.729	750.119	82.505	59.798	2.885	1.317	5.745		
10-	38.320	27.123	1.578	200	12	8.508	4.378		
11-	3.909.749	2.119.484	540.319	36.485	50.553	29.713	11.614		
12-	962.568	609.888	203.470	16.275	30.840	38.247	10.182		
13-	32.130.260	3.726.797	491.748	584.278	5.966	152.810	140.703	3.679.200	
14-	22.875.625	13.414.564	10.294.358	53.647	3.673	569.299	451.232	11.655.000	

(*) Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. 31.03.2018, diğerleri 31.12.2017 değerleridir. Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	13.616.844
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kar	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	197.894
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	
Dönem Sonu Değeri	**13.814.738**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	11.738.695
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	591.554
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kar	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	1.286.595
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	
Dönem Sonu Değeri	**13.616.844**
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**
Bankalar	2.578.223
Sigorta Şirketleri	1.811.290
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	255.170
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1.785.296

Bağlı Ortaklıklar	**Önceki Dönem**
Bankalar	2.482.431
Sigorta Şirketleri	1.872.784
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	259.442
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1.833.040

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	10.697.593
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	
Toplam	

	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	10.588.590
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	
Toplam	

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

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

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

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

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2018 itibarıyla 907.589 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	283.840
Karşılıklar (*)	-1.687.898
Finansal Varlıkların Değerlemesi	487.970
Diğer	8.499
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-907.589**

(*)Çalışan hakları yükümlülükleri, emekli sandığı fiili ve teknik açığı, kredi kartı puan karşılıkları, I. ve II. aşama krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	285.943
Karşılıklar (*)	-853.378
Finansal Varlıkların Değerlemesi	39.984
Diğer	18.482
Net Ertelenmiş Vergi (Aktifi)/Pasifi:	**-508.969**

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

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

	Cari Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	155.920
Dönem İçi Değişimler (Net)	20.173
Amortisman Bedeli	-12
Değer Azalış Karşılığı	
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**176.081**

	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	79.931
Dönem İçi Değişimler (Net)	76.661
Amortisman Bedeli	-672
Değer Azalış Karşılığı	
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**155.920**

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

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	14.435.085		2.419.800	48.062.637	2.608.789	312.640	407.445	9.349	68.255.745
Döviz Tevdiat Hesabı	24.217.320		9.722.614	49.428.788	4.367.216	2.823.911	10.823.015	1.179	101.384.043
Yurt İçinde Yer. K.	21.279.018		7.953.259	42.145.997	3.235.760	1.258.996	2.737.292	887	78.611.209
Yurt Dışında Yer.K	2.938.302		1.769.355	7.282.791	1.131.456	1.564.915	8.085.723	292	22.772.834
Resmi Kur. Mevduatı	318.362		2.906	49.681	1.517	1	81		372.548
Tic. Kur. Mevduatı	9.190.436		3.158.268	11.783.802	725.782	389.466	54.618		25.302.372
Diğ. Kur. Mevduatı	394.221		115.824	966.757	623.590	20.666	2.679		2.123.737
Kıymetli Maden DH	3.156.171		76.383	97.336		662.061	34.393		4.026.344
Bankalar Mevduatı	648.641		1.981.920	1.952.992	308.620	266.811	276.588		5.435.572
TCMB	95								95
Yurt İçi Bankalar	4.527		1.634.563	19.317					1.658.407
Yurt Dışı Bankalar	643.974		347.357	1.933.675	308.620	266.811	276.588		3.777.025
Katılım Bankaları	45								45
Diğer									
Toplam	**52.360.236**		**17.477.715**	**112.341.993**	**8.635.514**	**4.475.556**	**11.598.819**	**10.528**	**206.900.361**

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (önceki dönem):

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

a.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	34.287.430	33.179.048
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18.733.049	47.096.008
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2.172.270	1.639.022
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.122.448	511.914
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar		20.858

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	33.520.069	32.378.884
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18.828.521	44.326.699
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	2.091.793	1.543.922
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.022.812	407.606
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar		20.382

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	532.772
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	20.534
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	

	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	427.988
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	18.851
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	121.416	62.650
Swap İşlemleri	307.099	251.949
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	184	89.432
Diğer		
Toplam	**428.699**	**404.031**

Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Vadeli İşlemler	59.090	54.967
Swap İşlemleri	215.032	844.704
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	676	67.347
Diğer		51.212
Toplam	**274.798**	**1.018.230**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

c.1. Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri		745.756
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	322.564	1.208.514
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.551.228	36.557.708
Toplam	**1.873.792**	**38.511.978**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri		633.020
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	354.959	1.164.792
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.611.886	34.659.779
Toplam	**1.966.845**	**36.457.591**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	319.361	3.503.343
Orta ve Uzun Vadeli	1.554.431	35.008.635
Toplam	**1.873.792**	**38.511.978**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kısa Vadeli	348.188	2.795.871
Orta ve Uzun Vadeli	1.618.657	33.661.720
Toplam	**1.966.845**	**36.457.591**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Alınan krediler içerisinde önemli yer tutan sendikasyon kredilerine ve seküritizasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Mayıs 2017	296.000.000 USD + 989.500.000 EURO	1 yıl
Eylül 2017	352.000.000 USD + 656.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

Banka, yurt dışında kurulu yapılandırılmış işletme olan; TIB Diversified Payment Rights Finance Company aracılığıyla ABD Doları, Euro ve GBP cinsinden havale akımlarına ilişkin tüm hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu etmek suretiyle kaynak temin etmiştir.

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	31.03.2018 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Ekim 2011	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	60.000.000 EURO	7 yıl	9.000.000 EURO
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	81.250.000 EURO
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 USD	5 yıl	12.500.000 USD
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	185.000.000 EURO	5-12 yıl	72.500.000 EURO
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	250.000.000 USD	5-14 yıl	232.500.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	555.000.000 USD	5-15 yıl	383.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	207.375.000 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	240.000.000 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	158.800.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	265.000.000 USD	5-7 yıl	265.000.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	5 yıl	125.000.000 EURO
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	125.000.000 USD

Diğer:

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

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bono	3.170.170	147.922
Tahvil	1.235.966	22.438.797
Toplam	**4.406.136**	**22.586.719**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bono	3.237.626	71.646
Tahvil	1.159.125	21.442.882
Toplam	**4.396.751**	**21.514.528**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**2.910.612**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.152.371
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	365.181
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	259.729
Diğer	133.331

g.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 5.001,76 TL'yi (31.03.2018 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.03.2018 tarihi itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 794.306 TL'dir. (31.12.2017: 758.894 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.03.2018 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 54.183 TL'dir (31.12.2017 48.294 TL).

g.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.03.2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı 39 TL olup, söz konusu tutar finansal tablolarda dövize endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

g.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 459.557 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2017: 177.964 TL).

g.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.5.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2017 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 2.638.215 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2017 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- % 9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- toplam prim oranı % 34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2017 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2017	31.12.2016
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-7.895.389	-6.939.359
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	2.032.514	3.151.378
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-5.862.875**	**-3.787.981**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.014.105	-921.012
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	3.577.224	1.790.556
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**2.563.119**	**869.544**
Vakıf Varlığı	**661.541**	**529.424**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-2.638.215**	**-2.389.013**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2017	31.12.2016
Hazır Değerler	318.908	418.632
Menkul Kıymetler	303.535	79.915
Diğer	39.098	30.877
Toplam	**661.541**	**529.424**

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

g.5.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 82.395 TL tutarında (31.12.2017: 78.420 TL) karşılığı bulunmaktadır.

g.5.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir. Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 TL, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

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

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 207.402 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür. Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 17 döneme ilişkin olarak toplam 53.104 TL tutarındaki davalar Banka aleyhine sonuçlanmış olup, aynı döneme ilişkin olarak belirtilenler dışında kalan davalar ile izleyen dönemlere yönelik hukuki süreçler devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 10.096 TL (31.03.2017: 8.983 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

g.5.4. Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan tutarın 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

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

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

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

g.5.5. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2017 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 110.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.5.6. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde tamam geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 1.550.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiş olup, 31.03.2018 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 306.104 TL'dir.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	306.104
Menkul Sermaye İradı Vergisi	179.929
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3.706
BSMV	133.861
Kambiyo Muameleleri Vergisi	119
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.159
Diğer	30.672
Toplam	**656.550**

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	400.367
Menkul Sermaye İradı Vergisi	169.238
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.055
BSMV	150.958
Kambiyo Muameleleri Vergisi	117
Ödenecek Katma Değer Vergisi	5.184
Diğer	48.342
Toplam	**778.261**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	128
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	156
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	
İşsizlik Sigortası-Personel	2.868
İşsizlik Sigortası–İşveren	5.737
Diğer	3
Toplam	**8.892**

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	126
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	151
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	
İşsizlik Sigortası-Personel	2.861
İşsizlik Sigortası–İşveren	5.723
Diğer	3
Toplam	**8.864**

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

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

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

Sermaye Sistemi	**Ödenmiş Sermaye**	**Tavan**
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

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

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

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

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**-409.446**	**-428.447**
Değerleme Farkı	-524.930	-527.980
Ertelenmiş Vergi Etkisi	115.484	99.533
Kur Farkı		
Toplam	**-409.446**	**-428.447**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	**-1.184.520**	**-127.051**
Değerleme Farkı	-1.518.623	-154.991
Ertelenmiş Vergi Etkisi	334.103	27.940
Kur Farkı		
Toplam	**-1.184.520**	**-127.051**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2018 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı faaliyetlerinden elde edilen 5.307.905 TL tutarındaki net dönem karına;

- hesap döneminde elden çıkarılan taşınmazlara ilişkin olarak ilgili muhasebe standardı çerçevesinde geçmiş yıllar karı hesabında izlenen 2.399 TL tutarındaki satış karının eklenmesi,

- bu suretle oluşan 5.310.304 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 1.456 TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde personele dağıtılacak kar payı için dönem içerisinde ayrılan 355.000 TL karşılık tutarının dağıtıma esas bilanço karına ilave edilmesi

sonucu oluşan 5.663.848 TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 10 TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 352.196 TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 30.03.2018 tarihinde 3.984.676 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, 03.04.2018 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 25.167.942 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 6.739.076 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 3.220.687 TL, satım taahhüdü ise 3.219.953 TL'dir.

a.2. Aşağıdakiler dahil nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 459.557 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2017: 177.964 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem
Kabul Kredileri	4.167.906
Akreditif Kredileri	17.263.858
Diğer Garantiler	1.733.308
Toplam	**23.165.072**

	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	3.337.813
Akreditif Kredileri	16.669.976
Diğer Garantiler	1.647.119
Toplam	**21.654.908**

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

	Cari Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.234.132
Kesin Teminat Mektupları	35.749.987
Avans Teminat Mektupları	10.291.153
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	2.970.164
Diğer Teminat Mektupları	11.386.321
Toplam	**61.631.757**

	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.404.867
Kesin Teminat Mektupları	34.889.773
Avans Teminat Mektupları	10.058.161
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.026.997
Diğer Teminat Mektupları	10.382.277
Toplam	**59.762.075**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.347.318
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.925.716
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7.421.602
Diğer Gayrinakdi Krediler	73.449.511
Toplam	**84.796.829**

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

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**29.037.640**	**52.795.812**	**1.265.599**	**1.697.778**
Teminat Mektupları	29.004.285	29.856.753	1.265.599	1.505.120
Aval ve Kabul Kredileri		4.122.701		45.205
Akreditifler	33.355	17.127.958		102.545
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		1.688.400		44.908

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 7.812.845 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 6.739.076 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 940 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 1.600 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	1.301.906	143.302
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3.585.127	1.247.543
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	71.906	96
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
Toplam	**4.958.939**	**1.390.941**

*(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.*

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	1.101.206	72.182
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2.741.319	1.076.150
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	47.670	8
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
Toplam	**3.890.195**	**1.148.340**

*(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.*

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından		
Yurt İçi Bankalardan	3.119	1
Yurt Dışı Bankalardan	4.498	4.721
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		
Toplam	**7.617**	**4.722**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından		79
Yurt İçi Bankalardan	1.408	29
Yurt Dışı Bankalardan	1.740	3.697
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		
Toplam	**3.148**	**3.805**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.127	5
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	794.999	123.726
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	429.034	7.749
Toplam	**1.229.160**	**131.480**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	11.440	67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	864.416	133.879
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	123.628	463
Toplam	**999.484**	**134.409**

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	19.062

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	18.854

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	52.666	196.548
T.C. Merkez Bankasına		499
Yurt İçi Bankalara	5.418	4.698
Yurt Dışı Bankalara	47.248	191.351
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere		
Diğer Kuruluşlara		64.685
Toplam(*)	**52.666**	**261.233**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	35.122	126.458
T.C. Merkez Bankasına		2.424
Yurt İçi Bankalara	5.676	2.443
Yurt Dışı Bankalara	29.446	121.591
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere		
Diğer Kuruluşlara		46.734
Toplam(*)	**35.122**	**173.192**

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

b.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	41.174

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	38.647

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	167.713	419.976

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

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

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	68.248	10.808	43				79.100
Tasarruf Mevduatı	1	49.669	1.338.313	85.660	8.462	8.917	202	1.491.224
Resmi Mevduat		52	1.111	25		2		1.190
Ticari Mevduat	3	103.852	347.289	34.153	12.958	1.779		500.034
Diğer Mevduat		1.951	46.335	14.448	1.741	61		64.536
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**5**	**223.772**	**1.743.856**	**134.329**	**23.161**	**10.759**	**202**	**2.136.084**
Yabancı Para								
DTH	17	35.303	225.632	19.054	12.519	66.310	5	358.840
Bankalar Mevduatı	10	1.498	6.298	282	662	360		9.110
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.		215	243		1.259	93		1.810
Toplam	**27**	**37.016**	**232.173**	**19.336**	**14.440**	**66.763**	**5**	**369.760**
Genel Toplam	**32**	**260.788**	**1.976.029**	**153.665**	**37.601**	**77.522**	**207**	**2.505.844**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	51.771	9.012			48		60.832
Tasarruf Mevduatı		49.788	1.027.031	49.091	11.569	9.480	139	1.147.098
Resmi Mevduat		2.090	3.347	50				5.487
Ticari Mevduat		98.291	244.664	12.532	4.324	1.456		361.267
Diğer Mevduat		4.398	49.672	25.454	18	57		79.599
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**1**	**206.338**	**1.333.726**	**87.127**	**15.911**	**11.041**	**139**	**1.654.283**
Yabancı Para								
DTH	4	31.276	174.843	16.930	14.512	53.624	4	291.193
Bankalar Mevduatı	9	4.617	4.272	70	1.396	1.138		11.502
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			123		800	57		980
Toplam	**13**	**35.893**	**179.238**	**17.000**	**16.708**	**54.819**	**4**	**303.675**
Genel Toplam	**14**	**242.231**	**1.512.964**	**104.127**	**32.619**	**65.860**	**143**	**1.957.958**

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

	Cari Dönem
Kar	
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	19.777
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	4.370.803
Kambiyo İşlemlerinden Kar	54.998.244
Zarar (-)	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.621
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	3.779.577
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	56.285.334
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-677.708**

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 3.566.290 TL, zarar tutarı 3.094.060 TL olup, net kar tutarı 472.230 TL'dir.

	Önceki Dönem
Kar	
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	33.780
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	3.198.211
Kambiyo İşlemlerinden Kar	70.909.307
Zarar (-)	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	19.555
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	3.472.605
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	70.910.456
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-261.318**

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

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarından yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

d. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**1.127.665**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	7.403
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	588.762
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	531.500
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**2.676**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.676
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	
İştirakler	
Bağlı Ortaklıklar	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	
Diğer	
Toplam	**1.130.341**

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

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri (*)	913.779
Kıdem Tazminatı Karşılığı	35.412
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	58.727
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	87.663
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	
Diğer İşletme Giderleri	548.666
Faaliyet Kiralama Giderleri	112.399
Bakım ve Onarım Giderleri	23.596
Reklam ve İlan Giderleri	40.321
Diğer Giderler	372.350
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	267
Diğer (**)	318.334
Toplam	**1.962.848**

(*) Cari dönemde "Personel Giderleri" Kar veya Zarar Tablosu'nda ayrı bir kalem olarak gösterildiğinden, önceki dönemden farklı olarak "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer almamaktadır.
(**) İlgili kalemin 1.769 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 57.387 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2017 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 110.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

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

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

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

Banka'nın 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla toplam 399.949 TL tutarındaki vergi karşılığının 174.979 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 224.970 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi giderinden oluşmaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2018-31.03.2018 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	871.676	3.936.058			621.064	464.386
Dönem Sonu Bakiyesi	850.754	4.515.768			237.997	447.309
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	16.811	222			8.238	908

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	716.343	2.471.720			194.735	569.256
Dönem Sonu Bakiyesi	871.676	3.936.058			621.064	464.386
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	18.285	377			6.214	936

a.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Dönem Başı	2.556.663	148.163	3.009.110
Dönem Sonu	1.997.228	48.246	3.139.789
Mevduat Faiz Gideri	37.334	2.603	52.594

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Mevduat	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	2.406.119	242.924	3.633.758
Dönem Sonu	2.556.663	148.163	3.009.110
Mevduat Faiz Gideri	36.731	3.550	49.889

a.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	468.088		
Dönem Sonu	511.668		645.730
Toplam Kar / Zarar	16.588		-7.344
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kar / Zarar			

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
	Önceki Dönem	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	591.075		26.465
Dönem Sonu	468.088		
Toplam Kar / Zarar	20.180		1.270
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kar / Zarar			

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,44; toplam aktiflere oranı % 0,29; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2,51; toplam pasiflere oranı % 1,40'tır. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

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

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

b.4. 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 31 Mart 2018 tarihi itibarıyla 233.545 TL'dir (31.12.2017: 221.530 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 14.631 TL'dir (31.03.2017: 12.474 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 24.08.2017 tarihli kararı kapsamında, 31.03.2018 tarihi sonrasında 195.100 TL nominal değerli 92 gün vadeli bono, 540.537 TL nominal değerli 95 gün vadeli bono, 877.460 TL nominal değerli 144 gün vadeli bono, 275.333 TL nominal değerli 88 gün vadeli bono ve 445.050 TL nominal değerli 214 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 29.12.2017 tarihli kararı kapsamında, 31.03.2018 tarihi sonrasında yurt dışında 52,5 milyon EUR tutarında ihraç gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

	Not	Görünüm(*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Ba3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Ba2	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	Ba2	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	Not-Prime	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	Not-Prime	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	BB+	Durağan
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	AA+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	bb+	-
Destek Notu	4	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

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

Moody's: 09.03.2018, Fitch Ratings: 08.06.2017, Standard & Poor's: 04.05.2018

(*) Görünüm:

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

II. Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.03.2018 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11.05.2018 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.
.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler:

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 94 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.364 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.600 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

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

31.03.2018 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 39,95'ine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,96'lık bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

31.03.2018 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.364, toplam personel sayısı ise 24.836'dır. 1.364 şubenin 1.342'si yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 10 şube ile; Hollanda, Fransa ve İsviçre'de 1'er şube ile; JSC İşbank Rusya'da 3 şube ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri :

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

5. Denetim Komitesi:

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

6. Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

Türkiye ekonomisi, 2017 yılının tamamında % 7,4 ile güçlü bir büyüme performansı sergilemiştir. Düşük baz etkisinin yanı sıra, alınan ekonomik tedbirlerin desteğiyle iç tüketim ile yatırımlardaki canlanma büyümenin seyrinde belirleyici olmuştur. Özel tüketim harcamaları yıl genelinde büyümeye 3,7 puan, yatırım harcamaları ise 2,2 puan katkı sağlamıştır. Kamu tüketim harcamaları ve net ihracatın büyümeye katkısı ise sırasıyla 0,7 ve 0,1 puan olmuştur. Kamunun ekonomik aktiviteye sağladığı desteğin 2018 yılında kademeli biçimde azalacağı beklentisinin yanı sıra yüksek baz etkisi dikkate alındığında, ekonomik büyümenin 2018 yılında ivme kaybederek uzun vadeli ortalamasına yakınsayacağı öngörülmektedir.

En büyük ihracat pazarımız olan AB ülkelerinde ekonomik aktivitenin olumlu performansını sürdürmesinin ve Türk Lirası'ndaki zayıf seyrin etkisiyle, ihracat 2018 yılının ilk iki ayında geçen senenin aynı dönemine kıyasla % 9,8 oranında yükselmiştir. İthalat hacmi de altın ithalatındaki artışa ve emtia fiyatlarındaki yükselişe bağlı olarak % 28,8 oranında genişlemiştir. Dış ticaret açığı bu dönemde yıllık bazda % 83,7 oranında artarak 14,8 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir.

Geçtiğimiz yıl sonunda cari açığın GSYH'ye oranı % 5,5 düzeyinde gerçekleşmiştir. Cari açık, 2018 yılının ilk iki ayında, geçtiğimiz yılki seviyesinin iki katını aşarak 11,2 milyar USD'ye ulaşmıştır. Bu gelişmede, emtia ve parasal olmayan altın ithalatına bağlı olarak genişleyen dış ticaret açığı belirleyici olmuştur. Öte yandan, turizm gelirlerindeki toparlanma cari açıktaki genişlemeyi sınırlandırmaya devam etmiştir. 12 aylık kümülatif cari açık, 2017 yılı sonunda 47,1 milyar USD düzeyinde iken, cari yılın Şubat ayı itibarıyla 53,3 milyar USD'ye yükselmiştir. 2018 yılı sonunda cari açığın GSYH'ye oranının yatay seyrini koruyacağı tahmin edilmektedir.

2017 yılında bütçe açığının GSYH'ye oranı % 1,5 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2018 yılının ilk çeyreğinde ise, bütçe açığı geçen senenin aynı dönemine göre % 36,9 oranında genişleyerek 20,4 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu dönemde, ekonomik aktivitenin güçlü seyri ve vergi ayarlamaları vergi gelirlerine olumlu yansırken, faiz harcamalarındaki yükseliş bütçe performansını olumsuz etkilemiştir. Bu çerçevede, yıl sonunda bütçe açığının GSYH'ye oranının Orta Vadeli Program hedefinin üzerine çıkabileceği öngörülmektedir.

2017 yılı sonunda % 11,9 olan yıllık enflasyon (TÜFE), cari yılın Mart ayı itibarıyla % 10,2 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2018 yılının ilk üç ayında yüksek baz etkisine bağlı olarak sınırlı da olsa ivme kaybeden tüketici enflasyonunun, kurlardaki yukarı yönlü hareketliliğin ve enerji fiyatlarındaki yüksek seyrin de etkisiyle yıl genelinde çift haneli seviyelerde kalacağı düşünülmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 30 Mart 2018 itibarıyla toplam mevduat hacmi yıl sonuna göre % 4,3 oranında artarak 1.879 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde, toplam mevduat hacminin seyrinde kurlarda yaşanan yükseliş etkili olmuştur. 30 Mart itibarıyla, TP ve YP mevduat hacmi yıl sonuna göre sırasıyla % 3,7 ve % 5,0 oranında artmıştır. Öte yandan, YP mevduatın USD karşılığındaki yükseliş anılan dönemde % 0,6 ile sınırlı bir düzeyde gerçekleşmiştir. 30 Mart itibarıyla, toplam mevduat hacmindeki yıllık artış ise % 16,5 olmuştur.

Toplam kredi hacmindeki yıllık büyüme hızı, 2017 yılında % 20,9 düzeyinde iken, 30 Mart 2018 itibarıyla % 20,2 seviyesinde gerçekleşmiştir. Anılan tarih itibarıyla 2.237 milyar TL'ye ulaşan toplam kredi hacmi önceki yıl sonuna göre % 4,8 oranında artmıştır. Yıl sonuna kıyasla TP ve YP kredi hacmi sırasıyla % 3,8 ve % 6,9 oranında genişlerken, YP kredilerin USD karşılığı da % 2,4 oranında artmıştır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**31.03.2018**
Nakit Değerler	3.028.297
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	35.512.119
Menkul Değerler	60.466.136
Krediler (2)	246.482.916
Diğer	25.437.671
Aktif Toplamı	370.927.139
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**31.03.2018**
Mevduat	206.900.361
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	60.711.953
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	26.992.855
Sermaye Benzeri Krediler	8.706.276
Özkaynaklar	44.762.707
Diğer	22.852.987
Pasif Toplamı	370.927.139
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**31.03.2018**
Faiz Gelirleri	7.823.666
Faiz Giderleri	4.074.047
Net Faiz Geliri	3.749.619
Ticari Kar/Zarar	-677.708
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	920.905
Diğer Gelirler	796.989
Faaliyet Gelirleri Toplamı	4.789.805
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	1.962.848
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.130.341
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	510.106
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	2.206.722
Vergi Karşılığı	399.949
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.806.773
GÖSTERGE RASYOLAR	**31.03.2018**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	92,2%
Krediler (Net) / Aktif Toplamı (2)	65,5%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	23,4%
Takipteki Krediler Oranı	2,3%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	25,3%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	16.5%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	2,0%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	16,5%
	31.03.2018
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (4)	41,0%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.
(2) Takipteki krediler hariçtir. Toplam kredi rakamı (net) 31.03.2018 için 244.690.825 TL'dir.
(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.
(4) Hesaplamalar kümülatif bakiyeler üzerinden, dönem sonu ve dönem başı aktif ve özkaynak bakiyeleri ortalamaları alınarak hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**31.12.2017**
Nakit Değerler	3.363.250
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	35.060.422
Menkul Değerler (Net)	57.351.543
Krediler (2)	239.408.795
Diğer	27.059.523
Aktif Toplamı	362.243.533
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**31.12.2017**
Mevduat	203.752.032
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	58.257.997
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	25.911.279
Sermaye Benzeri Krediler	8.287.981
Özkaynaklar	42.984.267
Diğer	23.049.977
Pasif Toplamı	362.243.533
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**31.03.2017**
Faiz Gelirleri	6.255.463
Faiz Giderleri	3.027.392
Net Faiz Geliri	3.228.071
Ticari Kar/Zarar	-261.318
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	800.589
Diğer Gelirler	364.063
Faaliyet Gelirleri Toplamı	4.131.405
Diğer Faaliyet Giderleri	1.641.746
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı	870.429
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	385.758
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	2.004.988
Vergi Karşılığı	370.635
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	1.634.353
GÖSTERGE RASYOLAR	**31.12.2017**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	91,5%
Krediler (Net) / Aktif Toplamı (2)	66,1%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	23,8%
Takipteki Krediler Oranı	2,2%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	26,3%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	16,7%
Ortalama Aktif Karlılığı (3)	1,8%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (3)	15,4%
	31.03.2017
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3)	39,7%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.

(2) Takipteki krediler hariçtir. Toplam kredi rakamı 31.12.2017 için 240.165.765 TL'dir.

(3) Hesaplamalar kümülatif bakiyeler üzerinden, dönem sonu ve dönem başı aktif ve özkaynak bakiyeleri ortalamaları alınarak hesaplanmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2016 yılının ikinci yarısından itibaren iyileşmeye başlayan küresel ekonomik büyüme, geçtiğimiz yılda da olumlu seyrini sürdürmüştür. Uluslararası Para Fonu (IMF), cari yılın Ocak ayında yayımladığı ekonomik görünüm raporunda, 2018 ve 2019 yıllarına yönelik küresel büyüme tahminlerini 0,2 puan artırarak % 3,9'a çıkarmıştır. Öte yandan, ABD öncülüğünde dış ticarette korumacı eğilimlerin güçlenmesi ve yakın dönemde artan jeopolitik gerilimler, global ekonomik büyümeyi baskılayabilecek risk unsurları olarak öne çıkmaktadır.

ABD'de ekonomik aktiviteye ilişkin veriler genel olarak olumlu bir görünüm sunmaktadır. Yılın ilk çeyreğinde ABD Merkez Bankası (FED) politika faiz oranını bir kez daha 25 baz puan artırmıştır. FED'in faiz artırım politikasına ilişkin öngörülerin ve yükselen kamu harcamaları kanalıyla enflasyonist baskıların artacağına işaret eden gelişmelerin yanı sıra, dış ticarette korumacı önlemlerin alınmaya devam edileceğine yönelik beklentiler ve siyasi gelişmeler, yılın ilk çeyreğinde ABD doları üzerinde baskı yaratmış ve tahvil faizlerinin yükselmesine neden olmuştur.

Avrupa Merkez Bankası (ECB), yılın ilk çeyreğinde para politikası toplantısında politika faizinde ve varlık alım programında beklentiler paralelinde bir değişiklik yapmamıştır. Öte yandan, Euro bölgesinde ekonomik aktivite ve enflasyon göstergeleri ECB'nin yakın vadede para politikasında hızlı bir normalleşme ihtimalinin azaldığına işaret etmektedir. Küresel büyümenin halen önemli belirleyicilerinden biri olan Çin'de son dönemde açıklanan veriler genel olarak olumlu bir görünüm sunmaktadır. Öte yandan, Çin'in ihracat hacminin seyrinde ilerleyen dönemlerde korumacı ticaret politikalarına dair gelişmeler risk teşkil etmektedir.

Türkiye ekonomisi geçtiğimiz yıl % 7,4 ile güçlü bir büyüme performansı sergilemiştir. Yılın ilk çeyreğine ilişkin makroekonomik göstergeler ekonomik aktivitenin cari yıla güçlü bir başlangıç yaptığı sinyalini vermiştir. Kamunun harcamaları ile borçlanma giderlerindeki artışa bağlı olarak bütçe açığındaki genişleme eğilimi devam etmektedir. Enflasyon beklentilerindeki katılık sürmekte olup, jeopolitik gelişmelere ve gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye girişlerindeki dalgalanmalara paralel olarak döviz kurlarında izlenen yukarı yönlü seyir enflasyon görünümü üzerinde risk oluşturmaktadır. Türkiye'nin yükselen dış finansman ihtiyacı, küresel likidite koşullarında öngörülen sıkılaşma dikkate alındığında önümüzdeki dönemde de risklerin iyi bir şekilde yönetilmesi gerektiğine işaret etmektedir.

Küresel ve bölgesel ekonomideki çalkantılara rağmen sağlıklı büyüme stratejisiyle uyumlu bir şekilde ilerlemeye devam eden ve cari yılın ilk çeyreğini başarılı sonuçlarla kapatan İş Bankası, uzun vadeli bakış açısı ve yenilikçi iş yapma disipliniyle 2018 yılında da hedeflediği sonuçları almaya devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Geçtiğimiz yıl olduğu gibi, cari yılın ilk çeyreğinde de, ekonomik ve siyasi bakımdan hem yurt içi hem de yurt dışı kaynaklı belirsizlikler ve yakın coğrafyamızda yaşanan jeopolitik gelişmeler ülkemiz gündemini etkilemeye devam etmiş, İş Bankası, böyle bir ortamda temkinli ve istikrarlı büyümesini sürdürmüştür. Bankamız, aktif büyüklüğünü 2017 yıl sonuna göre % 2,4 oranında artırarak 370,9 milyar TL'ye yükseltmiş ve yılın bu döneminde de özel bankalar arasındaki lider konumunu muhafaza etmiştir.

Kuruluşundan bu yana ülke ekonomisinin gelişmesine destek olmaya devam eden İş Bankası'nın aktifinde en büyük paya sahip olan nakdi krediler kalemi 2018 yılının ilk çeyreği itibarıyla 246,5 milyar TL'ye, gayrinakdi kredi hacmi ise 84,8 milyar TL'ye yükselmiş; böylelikle ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı 331,3 milyar TL'ye ulaşmıştır. Türkiye'nin en büyük kreditör özel bankası olma vasfını korurken kredi hacmini sağlıklı ve sorunsuz bir şekilde büyütmeye son derece önem veren Banka'nın sorunlu kredilerinin toplam kredilere oranı, % 2,3 ile önceki dönemlerde olduğu gibi bu dönemde de sektör ortalamasının oldukça altında gerçekleşmiştir.

Rekabet gücünü ve vizyonunu sürekli geliştirmeyi hedef edinen İş Bankası, bu kapsamda dijitalleşme çalışmalarında önemli gelişmelere imza atmaktadır. Kesintisiz, sürdürülebilir ve kaliteli hizmet sunma prensibi doğrultusunda, İş Bankası tarihinin en büyük dijital altyapı dönüşüm projesi olan ve uluslararası arenada en iyi derecelerle tescillenen 'Atlas Veri Merkezi' projesi ile tüm işlem ve verilerin tek merkezde toplanarak güvenli ve hızlı veri akışı sağlanması hedeflenmektedir. Dijitalleşme çalışmalarında müşteri deneyimini sürekli iyileştirme gayesini de ön planda tutan Bankamız, dijital hizmet kanallarını global çaptaki teknolojik ilerlemeler ışığında geliştirmeye devam etmektedir. Bu yoğun çabaların olumlu bir sonucu olarak, müşterilerimizin bankacılık işlemlerinin %80'inden fazlası şube dışı bankacılık kanallarından gerçekleşmektedir.

İş Bankası, söz konusu teknolojik atılımlar, yaygın şube ağı ve çok yönlü bankacılık hizmetleriyle tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olmaya devam etmektedir. Mevduat hacmini 206,9 milyar TL'ye yükselten Bankamız, kaynak yapısını güçlendirmek ve fonlama maliyetini düşürmek maksadıyla mevduat dışı fon kaynaklarını da etkin bir şekilde kullanmaya devam etmiştir.

Topladığı kaynakları en verimli şekilde kullanmaya özen gösteren İş Bankası, yılın ilk çeyreğinde güçlü bir performans sergileyerek 1,8 milyar TL düzeyinde net kar elde etmiş ve özkaynaklarını yıl sonuna göre % 4,1 oranında arttırarak 44,8 milyar TL'ye yükseltmiştir. Sermaye yapısını güçlü tutmaya ve etkin bir risk yönetimi politikası uygulamaya devam eden Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosu ise % 16,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası, ülkemize, çalışanlarımıza, müşterilerimize ve hissedarlarımıza katma değer sağlamak gayesiyle, kaliteli ve sürdürülebilir büyüme stratejisinden taviz vermeden milli bankacılığa öncülük etmeye devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

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

Yılın ilk çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri 246,5 milyar TL, gayrinakdi kredileri 84,8 milyar TL düzeyine yükselirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı % 76,6 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise % 2,3 ile sektör ortalamasının altında kalmıştır. Yıl sonuna göre % 1,5 oranında artarak 206,9 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, % 55,8 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı % 25,3 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 27 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 370,9 milyar TL, özkaynakları ise 44,8 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 1,8 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise % 16,51 olarak belirlenmiştir.

5. 2018 Yılına İlişkin Beklentiler:

09.01.2018 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2018 yılına ilişkin beklentilerinde 31.03.2018 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

Yılın ilk üç aylık döneminde 4 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 52, kredi ile ilgili diğer konular için 13 adet olmak üzere 65 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 43 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 70 dosya incelenerek 70 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 168 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

1. Denetim Komitesi:

3 üyeden oluşan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Başkanı H. Ersin Özince ve Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turkay Berksoy'dur.

Yılın ilk üç aylık döneminde Denetim Komitesi 12 defa toplanarak 21 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

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

• Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali

• I. Genel Müdür Yardımcısı: Mahmut Magemizoğlu

• Genel Müdür Yardımcısı: Senar Akkuş

• Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca

• Genel Müdür Yardımcısı: Murat Bilgiç

• Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Ertuğrul Senem

• Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

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

• İştirakler Bölümü Müdürü: Hansu Uçar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi'nin 2018 yılının ilk üç aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komiteye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

Üç üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Başkanı H. Ersin Özince ve Yönetim Kurulu Üyesi Prof. Dr. Turkay Berksoy'dur. Komite; Banka'nın KKTC şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmekle, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmakla, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemekle ve eş güdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.
Yılın ilk üç aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi 1 defa toplanarak 2 adet karar almıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Üyeleri Feray Demir ve Ertuğrul Bozgedik görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı H. Ersin Özince ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Füsun Tümsavaş ise yedek üyelerdir.

Yılın ilk üç aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 13 adet dosyayı incelemek suretiyle 13 adet karar almıştır.

VII. Kurumsal Yönetim Komitesi:

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

Yılın ilk üç aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 1 defa toplanarak 1 adet karar almıştır.

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

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

2018 yılının ilk üç aylık döneminde grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal risk limitleri içerisindedir. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,44, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 2,51 seviyesindedir.

IX. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 30.03.2018 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı faaliyetlerinden elde edilen 5.307.905 bin TL tutarındaki net dönem kârına;

- hesap döneminde elden çıkarılan taşınmazlara ilişkin olarak ilgili muhasebe standardı çerçevesinde geçmiş yıllar kârı hesabında izlenen 2.399 bin TL tutarındaki satış kârının eklenmesi,

- bu suretle oluşan 5.310.304 bin TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının, gayrimenkul satış kazançlarından oluşan 1.456 bin TL'sinin özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye ilave edilmek üzere yedeklere aktarılması,

- "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" çerçevesinde personele dağıtılacak kâr payı için dönem içerisinde ayrılan 355.000 bin TL karşılık tutarının dağıtıma esas bilanço karına ilave edilmesi

sonucu oluşan 5.663.848 bin TL'lik dağıtıma esas tutarın;

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

- 10 bin TL'sinin kurucu hisselere nakden,

- 352.196 bin TL'sinin çalışanlara nakit temettü olarak

dağıtılmasına,

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

karar verilmiştir. 30.03.2018 tarihinde 3.984.676 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı, 03.04.2018 tarihinden itibaren de nakit temettü dağıtımı gerçekleştirilmiştir.

X. 01.01.2018 – 31.03.2018 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 29.12.2017 tarihli kararı kapsamında yurt dışında 01.01.2018-31.03.2018 tarihleri arasında 25 milyon EUR tutarında ihraç gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 24.08.2017 tarihli kararı kapsamında, 01.01.2018-31.03.2018 tarihleri arasında toplamda 1.704.429 bin TL nominal değerli finansman bonosu ile 568.549 bin TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.