**Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2018
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

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") 30 Eylül 2018 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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*

30 Eylül 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 karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Ayrıca, Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla, 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)" ve "Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı" hesapları sırasıyla 52.676 bin TL ve 76.988 bin TL tutarlarında daha az ve dokuz aylık döneme ait "Dönem Net Kâr veya Zararı" ise 24.312 bin TL tutarında daha fazla gösterilmiştir.

*Şartlı Sonuç*

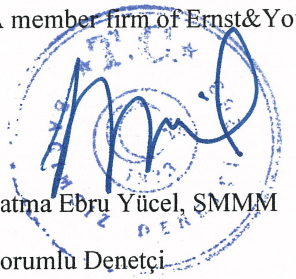
Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz 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.

*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

7 Kasım 2018

İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**

**30 EYLÜL 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ 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 dokuz 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 dokuz 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 | 27 |
| XIX. | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 28 |
| XX. | Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar | 29 |
| 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 | 35 |
| II. | Kur riskine ilişkin açıklamalar | 45 |
| III. | Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar | 47 |
| IV. | Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar | 50 |
| V. | Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar | 51 |
| VI. | Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar | 57 |
| VII. | Risk yönetimine ilişkin açıklamalar | 59 |
| VIII. | Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar | 61 |


**BEŞİNCİ BÖLÜM**
**Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 63 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 83 |
| III. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 94 |
| IV. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 96 |
| V. | Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 103 |
| VI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 106 |


**ALTINCI BÖLÜM**
**Diğer Açıklamalar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar | 107 |
| II. | Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar | 107 |


**YEDİNCİ BÖLÜM**
**Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 108 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 108 |


**SEKİZİNCİ BÖLÜM**
**Ara Dönem Faaliyet Raporu**


| | | |
|---|---|---|
| I. | Genel bilgiler | 109 |
| II. | Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış | 111 |
| III. | Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler | 112 |
| IV. | Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler | 116 |
| V. | İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler | 116 |
| VI. | Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler | 117 |
| VII. | Kurumsal yönetim komitesi | 117 |
| VIII. | Banka'nın risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler | 117 |
| IX. | Kar dağıtımına ilişkin bilgiler | 117 |
| X. | 01.07.2018 – 30.09.2018 dönemine ilişkin ek bilgiler | 118 |

## 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

30.09.2018 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,13'üne 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 % 31,78'lik 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 |
| 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, İştirakler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi |
| Yılmaz Ertürk | Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları |
| Murat Bilgiç | Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, KOBİ Kredileri ve Bireysel Krediler Tahsisi, Finansal Analiz ve İstihbarat, 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, 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 |
| H. Cahit Çınar | Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık ve Genel Mütalaa Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip, Krediler Portföy Yönetimi |

*Sayın Mahmut Magemizoğlu 28.09.2018 tarihinde, Sayın Ergün Yorulmaz ise 31.10.2018 tarihinde emekli olmak suretiyle Banka'daki görevlerinden ayrılmışlardır. Banka Yönetim Kurulu'nun 05.10.2018 tarihli kararı ile Sayın H. Cahit Çınar, Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.*

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 | 1.806.014 | % 40,13 | 1.806.014 | |
| 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 (30/09/2018) | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **FİNANSAL VARLIKLAR (Net)** | | **59.501.633** | **62.673.577** | **122.175.210** |
| **1.1** | **Nakit ve Nakit Benzerleri** | | **7.503.007** | **38.344.700** | **45.847.707** |
| 1.1.1 | Nakit Değerler ve Merkez Bankası | V-I-a | 6.614.930 | 34.642.625 | 41.257.555 |
| 1.1.2 | Bankalar | V-I-ç | 888.077 | 3.702.075 | 4.590.152 |
| 1.1.3 | Para Piyasalarından Alacaklar | | 0 | 0 | 0 |
| **1.2** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar** | V-I-b | **458.416** | **14.618** | **473.034** |
| 1.2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 206.485 | 14.618 | 221.103 |
| 1.2.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 230.943 | 0 | 230.943 |
| 1.2.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 20.988 | 0 | 20.988 |
| **1.3** | **Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar** | V-I-d | **27.213.805** | **13.576.182** | **40.789.987** |
| 1.3.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 27.160.396 | 13.194.921 | 40.355.317 |
| 1.3.2 | Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler | | 53.409 | 295.846 | 349.255 |
| 1.3.3 | Diğer Finansal Varlıklar | | 0 | 85.415 | 85.415 |
| **1.4** | **İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar** | V-I-f | **24.043.410** | **2.447.321** | **26.490.731** |
| 1.4.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 23.717.387 | 1.843.687 | 25.561.074 |
| 1.4.2 | Diğer Finansal Varlıklar | | 326.023 | 603.634 | 929.657 |
| **1.5** | **Türev Finansal Varlıklar** | V-I-c | **291.975** | **8.307.139** | **8.599.114** |
| 1.5.1 | Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 291.975 | 8.307.139 | 8.599.114 |
| 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 (-)** | | **8.980** | **16.383** | **25.363** |
| **II.** | **KREDİLER (Net)** | | **153.686.744** | **136.224.775** | **289.911.519** |
| **2.1** | **Krediler** | V-I-e | **152.111.922** | **139.163.745** | **291.275.667** |
| 2.1.1 | İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler | | 152.111.922 | 139.163.745 | 291.275.667 |
| 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** | | **9.490.414** | **749.538** | **10.239.952** |
| **2.5** | **Beklenen Zarar Karşılıkları (-)** | | **7.915.592** | **3.688.508** | **11.604.100** |
| 2.5.1 | 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | | 1.231.271 | 1.215.338 | 2.446.609 |
| 2.5.2 | Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | | 943.835 | 2.322.070 | 3.265.905 |
| 2.5.3 | Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık) | | 5.740.486 | 151.100 | 5.891.586 |
| **III.** | **SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)** | V-I-l | **205.784** | **0** | **205.784** |
| 3.1 | Satış Amaçlı | | 205.784 | 0 | 205.784 |
| 3.2 | Durdurulan Faaliyetlere İlişkin | | 0 | 0 | 0 |
| **IV.** | **ORTAKLIK YATIRIMLARI** | | **15.048.088** | **1.788.924** | **16.837.012** |
| **4.1** | **İştirakler (Net)** | V-I-g | **195.978** | **0** | **195.978** |
| 4.1.1 | Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler | | 0 | 0 | 0 |
| 4.1.2 | Konsolide Edilmeyenler | | 195.978 | 0 | 195.978 |
| **4.2** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | V-I-ğ | **14.852.110** | **1.788.924** | **16.641.034** |
| 4.2.1 | Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | | 5.510.226 | 1.788.924 | 7.299.150 |
| 4.2.2 | Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | | 9.341.884 | 0 | 9.341.884 |
| **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)** | | **5.097.844** | **9.634** | **5.107.478** |
| **VI.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **537.211** | **692** | **537.903** |
| 6.1 | Şerefiye | | 0 | 0 | 0 |
| 6.2 | Diğer | | 537.211 | 692 | 537.903 |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)** | V-I-j | **0** | **0** | **0** |
| **VIII.** | **CARİ VERGİ VARLIĞI** | | **58.973** | **0** | **58.973** |
| **IX.** | **ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI** | V-I-k | **804.421** | **359.209** | **1.163.630** |
| **X.** | **DİĞER AKTİFLER** | V-I-m | **3.324.977** | **5.011.824** | **8.336.801** |
| | **VARLIKLAR TOPLAMI** | | **238.265.675** | **206.068.635** | **444.334.310** |

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 (30/09/2018) | | |
| | | | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | V-II-a | **100.298.788** | **142.740.014** | **243.038.802** |
| **II.** | **ALINAN KREDİLER** | V-II-c | **1.913.257** | **48.387.163** | **50.300.420** |
| **III.** | **PARA PİYASALARINA BORÇLAR** | | **19.568.930** | **5.723.644** | **25.292.574** |
| **IV.** | **İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)** | V-II-ç | **5.273.729** | **32.566.917** | **37.840.646** |
| 4.1 | Bonolar | | 4.496.853 | 0 | 4.496.853 |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | Tahviller | | 776.876 | 32.566.917 | 33.343.793 |
| **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 | **3.097.569** | **2.009.718** | **5.107.287** |
| 7.1 | Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı | | 3.097.569 | 2.009.718 | 5.107.287 |
| 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 | **6.415.651** | **133.211** | **6.548.862** |
| 10.1 | Yeniden Yapılanma Karşılığı | | 0 | 0 | 0 |
| 10.2 | Çalışan Hakları Karşılığı | | 919.798 | 0 | 919.798 |
| 10.3 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | 0 | 0 | 0 |
| 10.4 | Diğer Karşılıklar | | 5.495.853 | 133.211 | 5.629.064 |
| **XI.** | **CARİ VERGİ BORCU** | V-II-ğ | **518.486** | **10.503** | **528.989** |
| **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** | | **1.137.591** | **11.568.246** | **12.705.837** |
| 14.1 | Krediler | | 0 | 0 | 0 |
| 14.2 | Diğer Borçlanma Araçları | | 1.137.591 | 11.568.246 | 12.705.837 |
| **XV.** | **DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER** | V-II-d | **12.254.371** | **4.125.462** | **16.379.833** |
| **XVI.** | **ÖZKAYNAKLAR** | V-II-h | **48.225.673** | **-1.634.613** | **46.591.060** |
| 16.1 | Ödenmiş Sermaye | | 4.500.000 | 0 | 4.500.000 |
| 16.2 | Sermaye Yedekleri | | 1.251.119 | 204 | 1.251.323 |
| 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 | | 1.245.873 | 0 | 1.245.873 |
| 16.3 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 4.122.840 | -447 | 4.122.393 |
| 16.4 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler | | 667.933 | -1.634.370 | -966.437 |
| 16.5 | Kâr Yedekleri | | 27.238.705 | 0 | 27.238.705 |
| 16.5.1 | Yasal Yedekler | | 3.821.950 | 0 | 3.821.950 |
| 16.5.2 | Statü Yedekleri | | 0 | 0 | 0 |
| 16.5.3 | Olağanüstü Yedekler | | 23.416.755 | 0 | 23.416.755 |
| 16.5.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | 0 | 0 | 0 |
| 16.6 | Kâr veya Zarar | | 10.445.076 | 0 | 10.445.076 |
| 16.6.1 | Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı | | 5.871.772 | 0 | 5.871.772 |
| 16.6.2 | Dönem Net Kâr veya Zararı | | 4.573.304 | 0 | 4.573.304 |
| | **YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI** | | **198.704.045** | **245.630.265** | **444.334.310** |

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 (30/09/2018) | | |
| | | Dipnot | TP | YP | Toplam |
| **A.** | **BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | V-III | **146.203.237** | **323.870.234** | **470.073.471** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | | **32.676.923** | **78.845.782** | **111.522.705** |
| 1.1 | Teminat Mektupları | | 32.564.390 | 47.307.311 | 79.871.701 |
| 1.1.1 | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 838.881 | 3.525.794 | 4.364.675 |
| 1.1.2 | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 1.761.444 | 15.656.466 | 17.417.910 |
| 1.1.3 | Diğer Teminat Mektupları | | 29.964.065 | 28.125.051 | 58.089.116 |
| 1.2 | Banka Kredileri | | 0 | 5.327.832 | 5.327.832 |
| 1.2.1 | İthalat Kabul Kredileri | | 0 | 207.784 | 207.784 |
| 1.2.2 | Diğer Banka Kabulleri | | 0 | 5.120.048 | 5.120.048 |
| 1.3 | Akreditifler | | 112.533 | 23.623.744 | 23.736.277 |
| 1.3.1 | Belgeli Akreditifler | | 68.047 | 19.558.956 | 19.627.003 |
| 1.3.2 | Diğer Akreditifler | | 44.486 | 4.064.788 | 4.109.274 |
| 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 | 2.586.895 | 2.586.895 |
| 1.9 | Diğer Kefaletlerimizden | | 0 | 0 | 0 |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **53.383.339** | **24.883.373** | **78.266.712** |
| 2.1 | Cayılamaz Taahhütler | | 52.413.209 | 16.862.778 | 69.275.987 |
| 2.1.1 | Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri | | 4.963.757 | 9.892.035 | 14.855.792 |
| 2.1.2 | Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri | | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4 | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | 14.805.157 | 617.054 | 15.422.211 |
| 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 | | 2.871.429 | 0 | 2.871.429 |
| 2.1.8 | İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri | | 35.734 | 0 | 35.734 |
| 2.1.9 | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 26.127.873 | 0 | 26.127.873 |
| 2.1.10 | Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah. | | 111.427 | 0 | 111.427 |
| 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 | | 3.497.832 | 6.353.689 | 9.851.521 |
| 2.2 | Cayılabilir Taahhütler | | 970.130 | 8.020.595 | 8.990.725 |
| 2.2.1 | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | 970.130 | 8.020.595 | 8.990.725 |
| 2.2.2 | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | 0 | 0 | 0 |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **60.142.975** | **220.141.079** | **280.284.054** |
| 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 | | 60.142.975 | 220.141.079 | 280.284.054 |
| 3.2.1 | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 8.172.526 | 17.045.594 | 25.218.120 |
| 3.2.1.1 | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 4.148.328 | 8.441.761 | 12.590.089 |
| 3.2.1.2 | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 4.024.198 | 8.603.833 | 12.628.031 |
| 3.2.2 | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 47.931.201 | 183.477.991 | 231.409.192 |
| 3.2.2.1 | Swap Para Alım İşlemleri | | 5.461.100 | 65.403.064 | 70.864.164 |
| 3.2.2.2 | Swap Para Satım İşlemleri | | 41.665.293 | 28.163.593 | 69.828.886 |
| 3.2.2.3 | Swap Faiz Alım İşlemleri | | 402.404 | 44.955.667 | 45.358.071 |
| 3.2.2.4 | Swap Faiz Satım İşlemleri | | 402.404 | 44.955.667 | 45.358.071 |
| 3.2.3 | Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları | | 4.039.248 | 16.694.686 | 20.733.934 |
| 3.2.3.1 | Para Alım Opsiyonları | | 2.399.624 | 6.689.572 | 9.089.196 |
| 3.2.3.2 | Para Satım Opsiyonları | | 1.639.624 | 7.517.880 | 9.157.504 |
| 3.2.3.3 | Faiz Alım Opsiyonları | | 0 | 1.243.617 | 1.243.617 |
| 3.2.3.4 | Faiz Satım Opsiyonları | | 0 | 1.243.617 | 1.243.617 |
| 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 | 2.922.808 | 2.922.808 |
| **B.** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)** | | **469.232.813** | **369.236.465** | **838.469.278** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **47.199.889** | **33.167.717** | **80.367.606** |
| 4.1 | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 25.349.703 | 3.229.087 | 28.578.790 |
| 4.3 | Tahsile Alınan Çekler | | 18.423.158 | 11.988.300 | 30.411.458 |
| 4.4 | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 3.048.542 | 14.410.899 | 17.459.441 |
| 4.5 | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 0 | 2.010 | 2.010 |
| 4.6 | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | 0 | 0 | 0 |
| 4.7 | Diğer Emanet Kıymetler | | 378.486 | 3.537.421 | 3.915.907 |
| 4.8 | Emanet Kıymet Alanlar | | 0 | 0 | 0 |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **422.032.924** | **336.068.748** | **758.101.672** |
| 5.1 | Menkul Kıymetler | | 22.848.743 | 0 | 22.848.743 |
| 5.2 | Teminat Senetleri | | 3.078.486 | 16.670.269 | 19.748.755 |
| 5.3 | Emtia | | 77.313.399 | 10.160.214 | 87.473.613 |
| 5.4 | Varant | | 0 | 0 | 0 |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 286.439.751 | 250.745.139 | 537.184.890 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 32.352.545 | 58.493.126 | 90.845.671 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | 0 | 0 | 0 |
| **VI.** | **KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER** | | **0** | **0** | **0** |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **615.436.050** | **693.106.699** | **1.308.542.749** |

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 (01/01-30/09/2018) | CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2018) |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | V-IV-a | **27.786.027** | **11.147.952** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 22.315.874 | 8.878.727 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 338.177 | 135.803 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 71.037 | 41.744 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 784 | 171 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 5.045.869 | 2.086.662 |
| 1.5.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar | | 19.692 | 8.644 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar | | 3.179.056 | 1.288.970 |
| 1.5.3 | İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler | | 1.847.121 | 789.048 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 0 | 0 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 14.286 | 4.845 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ (-)** | V-IV-b | **14.745.590** | **6.107.860** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 8.579.677 | 3.452.158 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 1.294.651 | 566.265 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 2.614.888 | 1.135.087 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 2.223.491 | 949.888 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 32.883 | 4.462 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **13.040.437** | **5.040.092** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **3.109.968** | **1.123.363** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3.815.791 | 1.413.050 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 587.726 | 226.660 |
| 4.1.2 | Diğer | | 3.228.065 | 1.186.390 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar (-) | | 705.823 | 289.687 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 270 | 141 |
| 4.2.2 | Diğer | | 705.553 | 289.546 |
| **V.** | **PERSONEL GİDERLERİ (-)** | | **2.785.706** | **864.476** |
| **VI** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **9.938** | **446** |
| **VII.** | **TİCARİ KAR/ZARAR (Net)** | V-IV-c | **-2.676.182** | **-1.229.694** |
| 7.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 32.984 | 10.180 |
| 7.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | 200.939 | -334.655 |
| 7.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | -2.910.105 | -905.219 |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | V-IV-ç | **1.394.522** | **227.599** |
| **IX.** | **FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **12.092.977** | **4.297.330** |
| **X.** | **BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)** | V-IV-d | **5.545.165** | **2.811.063** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | V-IV-e | **3.405.867** | **1.181.001** |
| **XII.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)** | | **3.141.945** | **305.266** |
| **XIII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **0** | **0** |
| **XIV.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **2.081.178** | **902.490** |
| **XV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **0** | **0** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)** | | **5.223.123** | **1.207.756** |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | V-IV-f | **649.819** | **-30.536** |
| 17.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 134.379 | -7.919 |
| 17.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 1.400.021 | 513.054 |
| 17.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 884.581 | 535.671 |
| **XVIII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)** | | **4.573.304** | **1.238.292** |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **0** | **0** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | 0 | 0 |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | 0 | 0 |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | 0 | 0 |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **0** | **0** |
| 20.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | 0 | 0 |
| 20.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | 0 | 0 |
| 20.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | 0 | 0 |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)** | | **0** | **0** |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | **0** | **0** |
| 22.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 0 | 0 |
| 22.2 | Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+) | | 0 | 0 |
| 22.3 | Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-) | | 0 | 0 |
| **XXIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)** | | **0** | **0** |
| **XXIV.** | **DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)** | V-IV-g | **4.573.304** | **1.238.292** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (*) | | 0,040650778 | 0,011006820 |

(*) 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 (01/01-30/09/2017) | YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2017) |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | V-IV-a | **20.070.658** | **7.106.571** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 16.224.154 | 5.752.037 |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 231.082 | 85.561 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 25.510 | 12.086 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 192 | 25 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 3.573.170 | 1.252.906 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | | 26.127 | 7.027 |
| 1.5.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV | | 0 | 0 |
| 1.5.3 | Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | | 3.041.056 | 1.041.892 |
| 1.5.4 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan | | 505.987 | 203.987 |
| 1.6 | Finansal Kiralama Gelirleri | | 0 | 0 |
| 1.7 | Diğer Faiz Gelirleri | | 16.550 | 3.956 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | V-IV-b | **10.417.605** | **3.887.069** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | 6.665.562 | 2.478.288 |
| 2.2 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | 656.826 | 230.726 |
| 2.3 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | 1.723.002 | 675.836 |
| 2.4 | İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | 1.349.108 | 498.700 |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 23.107 | 3.519 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)** | | **9.653.053** | **3.219.502** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ** | | **2.439.036** | **821.445** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2.926.411 | 1.002.682 |
| 4.1.1 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 420.505 | 143.136 |
| 4.1.2 | Diğer | | 2.505.906 | 859.546 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | 487.375 | 181.237 |
| 4.2.1 | Gayri Nakdi Kredilere | | 150 | 54 |
| 4.2.2 | Diğer | | 487.225 | 181.183 |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **10.828** | **1.895** |
| **VI.** | **TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)** | V-IV-c | **-1.228.351** | **-451.799** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı | | 110.464 | 26.699 |
| 6.2 | Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar | | -954.717 | 190.570 |
| 6.3 | Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı | | -384.098 | -669.068 |
| **VII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | V-IV-ç | **903.855** | **284.040** |
| **VIII.** | **FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)** | | **11.778.421** | **3.875.083** |
| **IX.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)** | V-IV-d | **2.041.166** | **611.721** |
| **X.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | V-IV-e | **5.393.175** | **1.828.394** |
| **XI.** | **NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)** | | **4.344.080** | **1.434.968** |
| **XII.** | **BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI** | | **0** | **0** |
| **XIII.** | **ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR** | | **1.161.121** | **377.206** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI** | | **0** | **0** |
| **XV.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)** | | **5.505.201** | **1.812.174** |
| **XVI.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | V-IV-f | **947.999** | **310.480** |
| 16.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 1.011.134 | 110.897 |
| 16.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | -63.135 | 199.583 |
| **XVII.** | **SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)** | | **4.557.202** | **1.501.694** |
| **XVIII.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER** | | **0** | **0** |
| 18.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri | | 0 | 0 |
| 18.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları | | 0 | 0 |
| 18.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri | | 0 | 0 |
| **XIX.** | **DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)** | | **0** | **0** |
| 19.1 | Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri | | 0 | 0 |
| 19.2 | İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları | | 0 | 0 |
| 19.3 | Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri | | 0 | 0 |
| **XX.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)** | | **0** | **0** |
| **XXI.** | **DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)** | | **0** | **0** |
| 21.1 | Cari Vergi Karşılığı | | 0 | 0 |
| 21.2 | Ertelenmiş Vergi Karşılığı | | 0 | 0 |
| **XXII.** | **DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)** | | **0** | **0** |
| **XXIII.** | **NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)** | V-IV-g | **4.557.202** | **1.501.694** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar (*) | | 0,040507652 | 0,013348124 |

(*) 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 (01/01-30/09/2018) |
| **I.** | **DÖNEM KARI/ZARARI** | **4.573.304** |
| **II.** | **DİĞER KAPSAMLI GELİRLER** | **-813.019** |
| **2.1** | **Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar** | **735.176** |
| 2.1.1 | Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları | 677.354 |
| 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 | 125.557 |
| 2.1.5 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | -67.735 |
| **2.2** | **Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar** | **-1.548.195** |
| 2.2.1 | Yabancı Para Çevirim Farkları | 685.812 |
| 2.2.2 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri | -3.542.820 |
| 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 | 586.349 |
| 2.2.6 | Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler | 722.464 |
| **III.** | **TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)** | **3.760.285** |

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<br>YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM<br>(01/01-30/09/2017) |
|---|---|---|
| **I.** | **MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN** | **1.041.824** |
| **II.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **23.267** |
| **III.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI** | **0** |
| **IV.** | **YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI** | **90.025** |
| **V.** | **NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)** | **-1.551** |
| **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** | **27.936** |
| **IX.** | **DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ** | **-180.150** |
| **X.** | **DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)** | **1.001.351** |
| **XI.** | **DÖNEM KÂRI/ZARARI** | **4.557.202** |
| 1.1 | Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer) | 61.463 |
| 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 | 4.495.739 |
| **XII.** | **DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)** | **5.558.553** |

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 ( 30/09/2018 )** | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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** | | | **554.439** | | **1.458.509** |
| 2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi | | | | | | | | | | | | | | | |
| 2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi | | | | | | | | | | 904.070 | | | 554.439 | | 1.458.509 |
| **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** | **11.152.611** | | **44.442.776** |
| **IV.** Toplam Kapsamlı Gelir | | | | | | 609.619 | | 125.557 | 685.812 | -2.820.356 | 586.349 | | | 4.573.304 | 3.760.285 |
| **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 | | | | | -317.294 | | | | | | | | 29.465 | | -287.829 |
| **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** | | **1.245.873** | **2.764.701** | **-99.478** | **1.457.170** | **962.563** | **-3.227.857** | **1.298.857** | **27.238.705** | **5.871.772** | **4.573.304** | **46.591.060** |

(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 Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında gerçekleştirilen toplam 317.294 TL tutarındaki hisse geri alımı Diğer Sermaye Yedekleri altında gösterilmiş olup Türk Ticaret Kanunu'nun 612. maddesi gereği ilgili tutar kadar Yasal Yedek Akçe ayrılmıştır.

(**) 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 ( 30/09/2017 )** | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **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 | | | | | | | | | | | | 889.542 | | | | | 889.542 |
| **VI.** Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım) | | | | | | | | | | | | | | | -1.551 | | -1.551 |
| 6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | -1.551 | | -1.551 |
| 6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **VII.** Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | 22.334 | | | | 22.334 |
| **VIII.** Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **IX.** İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| **X.** Kur Farkları | | | | | | | | | 90.025 | | | | | | | | 90.025 |
| **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 | | | | | | | | | 1.001 | | 12.740 | | | | | | 13.741 |
| **XIX.** Dönem Net Kârı veya Zararı | | | | | | | | | | 4.557.202 | | | | | | | 4.557.202 |
| **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** | **584.263** | **4.557.202** | **4.537.070** | **-908.403** | **3.585.111** | | **-2.096** | | **41.727.108** |

(*) 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 (01/01-30/09/2018) |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **15.254.764** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 25.869.879 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | -13.347.354 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 505.551 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 3.811.773 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 427.831 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 428.153 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | -4.478.494 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | -864.198 |
| 1.1.9 | Diğer | | 2.901.623 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim** | | **10.161.405** |
| 1.2.1 | Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış | | -119.269 |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış | | 15.283.012 |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | -20.956.513 |
| 1.2.4 | Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | -3.456.112 |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | -1.350.242 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 13.038.964 |
| 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) | | -759.853 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 0 |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 8.481.418 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **25.416.169** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı** | | **-6.405.956** |
| 2.1 | İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | -157.796 |
| 2.2 | Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | | 0 |
| 2.3 | Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller | | -162.048 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 145.889 |
| 2.5 | Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | -10.849.768 |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | | 5.820.931 |
| 2.7 | Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar | | -3.627.009 |
| 2.8 | Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*) | | 2.673.825 |
| 2.9 | Diğer | | -249.980 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **-2.616.648** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 8.181.292 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | -8.801.474 |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | 0 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | -1.679.172 |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | 0 |
| 3.6 | Diğer (**) | | -317.294 |
| **IV.** | **Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **-696.997** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **15.696.568** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **14.819.787** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **30.516.355** |

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

(**) Banka Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında gerçekleştirilen hisse geri alımı tutarıdır.

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 (01/01-30/09/2017) |
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **6.693.830** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 19.394.418 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | -9.754.330 |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 405.100 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2.926.411 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 328.781 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 631.515 |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | -3.813.809 |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | -1.086.985 |
| 1.1.9 | Diğer | | -2.337.271 |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **-4.057.194** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış | | 224.893 |
| 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 | | -1.001.321 |
| 1.2.4 | Kredilerdeki Net (Artış) Azalış | | -22.601.498 |
| 1.2.5 | Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış | | 275.644 |
| 1.2.6 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış) | | -801.591 |
| 1.2.7 | Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış) | | 13.955.594 |
| 1.2.8 | Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış) | | 573.122 |
| 1.2.9 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 0 |
| 1.2.10 | Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış) | | 5.317.963 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **2.636.636** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **-5.213.619** |
| 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 | | -396.327 |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 94.705 |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | -11.839.574 |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar | | 9.967.040 |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | -3.842.841 |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*) | | 1.281.523 |
| 2.9 | Diğer | | -478.145 |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **2.970.489** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | 12.457.313 |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | -8.015.087 |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | 0 |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | -1.471.737 |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | 0 |
| 3.6 | Diğer | | 0 |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **222.029** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış** | | **615.535** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **13.948.856** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **14.564.391** |

(*) 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, Banka'nın 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, 30.09.2017 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** |

| 30.09.2017 | Yayımlanan | Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi | Yeniden Düzenlenmiş |
|---|---|---|---|
| **İştirakler (Net)** | **128.246** | **53.493** | **181.739** |
| Konsolide Edilmeyenler | 128.246 | 53.493 | 181.739 |
| Mali İştirakler | 124.575 | 36.506 | 161.081 |
| Mali Olmayan İştirakler | 3.671 | 16.987 | 20.658 |
| **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **12.054.639** | **731.461** | **12.786.100** |
| Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar | 5.391.997 | 560.449 | 5.952.446 |
| Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar | 6.662.642 | 171.012 | 6.833.654 |
| **AKTİF TOPLAMI** | **346.439.368** | **784.954** | **347.224.322** |
| | | | |
| **Özkaynaklar** | **40.942.154** | **784.954** | **41.727.108** |
| Sermaye Yedekleri | 9.159.034 | -4.952.157 | 4.206.877 |
| Kar Yedekleri | 23.177.499 | 748.460 | 23.925.959 |
| Kar veya Zarar | 4.105.621 | 4.988.651 | 9.094.272 |
| Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı | 2.370 | 4.534.700 | 4.537.070 |
| Dönem Net Kar/ Zararı | 4.103.251 | 453.951 | 4.557.202 |
| **PASİF TOPLAMI** | **346.439.368** | **784.954** | **347.224.322** |
| | | | |
| **Temettü Gelirleri** | **717.998** | **-707.170** | **10.828** |
| **Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar** | | **1.161.121** | **1.161.121** |
| **NET DÖNEM KARI/ZARARI** | **4.103.251** | **453.951** | **4.557.202** |

| 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 |
| Kar Yedekleri | 19.825.929 | 529.294 | 20.355.223 |
| Kar 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. İlgili iştirak ve bağlı ortaklıkların dönem içi birleşme/ satın alma ve pay oranı değişiklikleri, Özkaynaklar Değişim Tablosunda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış" kaleminde gösterilmektedir.

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

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

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 veya 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. 2018 yılı içerisinde lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş 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 3. geçici vergi, 2018 yılı Kasım 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 | 4.573.304 |
| Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet) | 112.502.250 |
| Hisse başına kazanç (Tam TL) | 0,040650778 |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar | 4.557.202 |
| Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet) | 112.502.250 |
| Hisse başına kazanç (Tam TL) | 0,040507652 |

## 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 teşviki 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 % 17,42'dir. (31.12.2017: % 16,65). Cari dönemde sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında, 12.08.2018 tarih ve 10513 sayılı BDDK düzenlemesi uyarınca bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin değerleme farkları yansıtılmadan hesaplanan özkaynak tutarı dikkate alınmıştır. Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında ise 13.08.2018 tarih ve 10578 sayılı BDDK düzenlemesi uyarınca 30.06.2018 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında dikkate alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.

| | 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 | 7.223.620 | |
| Kar | 10.445.076 | |
| Net Dönem Karı | 4.573.304 | |
| Geçmiş Yıllar Karı | 5.871.772 | |
| İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler | | |
| **İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye** | **50.453.866** | |
| **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 | 538.649 | |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 74.931 | |
| 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 | 526.191 | 526.191 |
| 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** | **1.139.771** | |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **49.314.095** | |
| **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)** | **49.314.095** | |
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri | 4.075.000 | |
| Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar) | 2.951.200 | |
| Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar) | 3.910.492 | |
| **İndirimler Öncesi Katkı Sermaye** | **10.936.692** | |
| **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** | **10.936.692** | |
| **Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)** | **60.250.787** | |

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

| | | |
|---|---|---|
| **Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler** | **3.387** | |
| Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler | 98 | |
| 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 | 3.289 | |
| **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) | 60.247.400 | |
| Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar | 345.922.415 | |
| **SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI** | | |
| Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,26 | |
| Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 14,26 | |
| Sermaye Yeterliliği Oranı (%) | 17,42 | |
| **TAMPONLAR** | | |
| Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c) | 1,912 | |
| a) Sermaye koruma tamponu oranı (%) | 1,875 | |
| b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%) | 0,037 | |
| 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 (%) | 8,258 | |
| **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 | 172.637 | |
| İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar | | |
| Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar | 1.163.630 | |
| **Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar** | | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi) | 6.013.970 | |
| Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı | 3.910.492 | |
| 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 | 2.951.200 | |
| Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı | 5.378.800 | |

*(*) 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 | 2.380 | 2.975 |
| Aracın nominal değeri (Milyon TL) | 5.950 | 2.380 | 2.975 |
| Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap | Sermaye Benzeri Borçlar | Sermaye Benzeri Borçlar | Sermaye Benzeri Borçlar |
| Aracın ihraç tarihi | 24.10.2012 | 10.12.2013 | 29.06.2017 |
| Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli) | Vadeli | Vadeli | Vadeli |
| Aracın başlangıç vadesi | 10 Yıl | 10 Yıl | 11 Yıl |
| İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı | Evet | Evet | Evet |
| Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar | Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir. | Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir. | Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29 Haziran 2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir. |
| Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. |
| **Faiz/temettü ödemeleri** | | | |
| Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri | Sabit | Sabit | Sabit |
| Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri | % 6 | % 7,85 | % 7 |
| Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. |
| Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. |
| Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. |
| Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği | Birikimsiz | Birikimsiz | Birikimsiz |
| **Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği** | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. | Bulunmamaktadır. |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri | | | |
| Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı | | | |

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

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

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

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

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

| **Cari Dönem** | **Bilanço Değeri** | **Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)** |
|---|---|---|
| Özkaynaklar | 46.591.060 | 49.915.217 |
| Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri | 74.931 | -74.931 |
| Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar | 537.903 | -526.191 |
| Karşılıklar | 6.013.970 | 3.910.492 |
| Sermaye benzeri krediler | 12.705.837 | 7.026.200 |
| Özkaynaklardan indirilen diğer değerler | 3.387 | -3.387 |
| **Özkaynak** | | **60.247.400** |

*(*) 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. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 12.08.2018 ve 13.08.2018 tarihli düzenlemeleri uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.*

## 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 |
|---|---|---|
| 30.09.2018 | 5,9500 | 6,9199 |
| 28.09.2018 | 5,9400 | 6,9082 |
| 27.09.2018 | 5,8627 | 6,8582 |
| 26.09.2018 | 5,9689 | 7,0224 |
| 25.09.2018 | 6,0636 | 7,1429 |
| 24.09.2018 | 5,9308 | 6,9883 |

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

**USD**: 6,1186 TL **EURO:** 7,1341 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) | 8.892.280 | 20.616.077 | 5.134.268 | 34.642.625 |
| Bankalar | 1.295.775 | 1.271.198 | 1.135.102 | 3.702.075 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2) | 336.607 | 4.200.141 | | 4.536.748 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 852.647 | 12.723.535 | | 13.576.182 |
| Krediler (3) | 59.245.128 | 83.907.251 | 3.544.484 | 146.696.863 |
| İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) | 1.261.145 | | 527.779 | 1.788.924 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 22.340 | 2.030.045 | 394.936 | 2.447.321 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar | | | | |
| Maddi Duran Varlıklar (2) | 1.183 | 351 | 904 | 2.438 |
| Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2) | | | | |
| Diğer Varlıklar (2) | 2.608.758 | 2.217.367 | 72.542 | 4.898.667 |
| **Toplam Varlıklar** | **74.515.863** | **126.965.965** | **10.810.015** | **212.291.843** |
| | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1.704.068 | 432.613 | 224.127 | 2.360.808 |
| Döviz Tevdiat Hesabı (4) | 48.073.426 | 79.215.112 | 13.090.668 | 140.379.206 |
| Para Piyasalarına Borçlar | | 5.723.644 | | 5.723.644 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 12.123.004 | 36.263.211 | 948 | 48.387.163 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (5) | | 44.047.089 | 88.074 | 44.135.163 |
| Muhtelif Borçlar | 904.040 | 996.487 | 69.320 | 1.969.847 |
| Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar | | | | |
| Diğer Yükümlülükler (2) | 1.005.023 | 1.585.811 | 58.653 | 2.649.487 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **63.809.561** | **168.263.967** | **13.531.790** | **245.605.318** |
| | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **10.706.302** | **-41.298.002** | **-2.721.775** | **-33.313.475** |
| **Net Nazım Hesap Pozisyonu** | **-13.690.024** | **43.138.607** | **3.264.522** | **32.713.105** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6) | 12.002.889 | 66.386.423 | 5.531.605 | 83.920.917 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6) | 25.692.913 | 23.247.816 | 2.267.083 | 51.207.812 |
| Gayrinakdi Krediler | 31.145.437 | 43.719.505 | 3.980.840 | 78.845.782 |
| **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 4.675.060 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; varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (3.785.009 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (7.196 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (692 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (359.209 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (132.380 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-3.573.014 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (1.653.106 TL), Özkaynaklar (-1.634.613 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (6.454 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.*
*(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 6.934.680 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 3.157.309 TL'si USD'ye, 3.766.251 TL'si EURO'ya, 2.566 TL'si CHF'ye, 7.616 TL'si GBP'ye, 938 TL'si Yen'e endekslidir.*
*(4) Söz konusu kaleme 6.206.975 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. | 23.316.063 | | | | | 17.941.492 | 41.257.555 |
| Bankalar | 2.183.082 | | 6.453 | | | 2.400.617 | 4.590.152 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*) | 3.133.033 | 1.656.831 | 2.989.529 | 1.050.144 | 8.426 | 234.185 | 9.072.148 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2.348.378 | 3.068.672 | 15.567.021 | 8.263.169 | 11.132.609 | 410.138 | 40.789.987 |
| Verilen Krediler (**) | 64.464.860 | 42.475.813 | 65.403.907 | 99.578.219 | 23.699.937 | -5.711.217 | 289.911.519 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.946.472 | 5.268.932 | 8.445.625 | 7.643.405 | 3.186.297 | | 26.490.731 |
| Diğer Varlıklar | 2.557.774 | | | | | 29.664.444 | 32.222.218 |
| **Toplam Varlıklar** | **99.949.662** | **52.470.248** | **92.412.535** | **116.534.937** | **38.027.269** | **44.939.659** | **444.334.310** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 2.588.827 | 507.594 | 1.046.088 | | | 550.589 | 4.693.098 |
| Diğer Mevduat | 128.766.351 | 28.789.179 | 13.801.712 | 2.296.534 | | 64.691.928 | 238.345.704 |
| Para Piyasalarına Borçlar | 23.386.307 | 1.081.094 | 825.173 | | | | 25.292.574 |
| Muhtelif Borçlar | 1.390.499 | | | | | 11.524.916 | 12.915.415 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (***) | 5.333.093 | 2.390.455 | 6.296.455 | 23.433.546 | 13.092.934 | | 50.546.483 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 5.196.837 | 30.050.524 | 10.746.699 | 3.166.156 | 1.140.204 | | 50.300.420 |
| Diğer Yükümlülükler (****) | 1.329.767 | 1.738.133 | 1.167.104 | 976.722 | | 57.028.890 | 62.240.616 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **167.991.681** | **64.556.979** | **33.883.231** | **29.872.958** | **14.233.138** | **133.796.323** | **444.334.310** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Uzun Pozisyon | | | 58.529.304 | 86.661.979 | 23.794.131 | | 168.985.414 |
| Bilançodaki Kısa Pozisyon | -68.042.019 | -12.086.731 | | | | -88.856.664 | -168.985.414 |
| Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon | 4.444.727 | 4.969.353 | 1.284.483 | | | | 10.698.563 |
| Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon | | | | -3.837.184 | -4.703.960 | | -8.541.144 |
| **Toplam Pozisyon** | **-63.597.292** | **-7.117.378** | **59.813.787** | **82.824.795** | **19.090.171** | **-88.856.664** | **2.157.419** |

*(*) 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 | | 13,00 |
| Bankalar | 0,23 | 0,28 | | 22,93 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 4,26 | 6,57 | | 16,45 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 2,86 | 4,76 | | 15,02 |
| Verilen Krediler | 4,90 | 7,12 | 4,50 | 19,52 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 0,40 | 3,50 | | 12,88 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 0,48 | 2,39 | | 24,12 |
| Diğer Mevduat | 0,81 | 2,38 | 0,01 | 14,92 |
| Para Piyasalarına Borçlar | | 3,55 | | 23,91 |
| Muhtelif Borçlar | | | | |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (*) | | 5,64 | | 18,99 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 1,20 | 4,12 | | 12,06 |

*(*) 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 | 4.179.964 | | 8.347.861 |
| Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar | 8.615.229 | | 13.347.000 |
| **Borsada İşlem Görmeyen** | | | |
| İştirakler | | | |
| Mali İştirakler | 172.637 | | |
| Mali Olmayan İştirakler | 23.341 | | |
| Bağlı Ortaklıklar | | | |
| Mali Bağlı Ortaklıklar | 3.119.186 | | |
| Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar | 726.655 | | |

**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 | | 9.121.179 | 9.121.179 | | | |
| 3 | Diğer Hisse Senetleri | | 1.887.727 | 1.887.727 | | | |
| **4** | **Toplam** | | **11.008.906** | **11.008.906** | | | |

*(*) 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 | 12.795.193 | 12.795.193 | 1.023.615 |
| Diğer Hisse Senetleri | 4.041.819 | 3.903.635 | 312.291 |
| **Toplam** | **16.837.012** | **16.698.828** | **1.335.906** |

*(*) Banka RAV rakamının hesaplanmasında 13.08.2018 tarih ve 10578 sayılı BDDK düzenlemesi uyarınca 30.06.2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında dikkate alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.*

## 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** | 98,64 | 167,12 |
| **İlgili Hafta** | 14.09.2018 | 24.08.2018 |
| | | |
| **En Yüksek** | 130,32 | 301,99 |
| **İlgili Hafta** | 10.08.2018 | 03.08.2018 |

| | 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 | | | 66.196.599 | 39.710.461 |
| **Nakit Çıkışları** | | | | |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat | 173.519.833 | 96.440.098 | 15.637.023 | 9.644.010 |
| İstikrarlı mevduat | 34.299.200 | | 1.714.960 | |
| Düşük istikrarlı mevduat | 139.220.633 | 96.440.098 | 13.922.063 | 9.644.010 |
| Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar | 63.618.812 | 33.799.494 | 36.234.165 | 19.593.166 |
| Operasyonel mevduat | 556.032 | 8.539 | 139.008 | 2.135 |
| Operasyonel olmayan mevduat | 48.121.647 | 30.383.204 | 26.257.550 | 16.222.808 |
| Diğer teminatsız borçlar | 14.941.133 | 3.407.751 | 9.837.607 | 3.368.223 |
| Teminatlı borçlar | | | | |
| Diğer nakit çıkışları | 48.451.301 | 24.495.097 | 48.451.301 | 24.495.097 |
| Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri | 48.451.301 | 24.495.097 | 48.451.301 | 24.495.097 |
| 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 | 9.920.041 | 8.972.536 | 496.002 | 448.627 |
| Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar | 135.451.768 | 81.840.738 | 15.635.779 | 9.326.956 |
| **Toplam Nakit Çıkışları** | | | 116.454.270 | 63.507.856 |
| **Nakit Girişleri** | | | | |
| Teminatlı alacaklar | 264 | | | |
| Teminatsız alacaklar | 18.810.528 | 8.443.829 | 11.906.117 | 6.435.911 |
| Diğer nakit girişleri | 45.270.417 | 39.796.868 | 45.270.417 | 39.796.868 |
| **Toplam Nakit Girişleri** | 64.081.209 | 48.240.697 | 57.176.534 | 46.232.779 |
| | | | **Üst Sınır Uygulanmış Değerler** | |
| **Toplam YKLV Stoku** | | | 66.196.599 | 39.710.461 |
| **Toplam Net Nakit Çıkışları** | | | 59.277.736 | 18.002.406 |
| **Likidite Karşılama Oranı (%)** | | | 112,49 | 230,82 |

*(*) 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 üçüncü çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre hem yabancı para, hem de toplamda azalış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı ve toplam likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıklar stokundaki artışa rağmen, net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak düşüş 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 stoku 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 stoku; 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. | 26.192.513 | 15.065.042 | | | | | | 41.257.555 |
| Bankalar | 3.103.344 | 1.480.355 | | 6.453 | | | | 4.590.152 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**) | 230.943 | 3.130.592 | 1.656.501 | 2.988.372 | 1.056.905 | 8.835 | | 9.072.148 |
| Para Piyasalarından Alacaklar | | | | | | | | |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar | 410.138 | | 1.048.504 | 1.709.942 | 16.675.184 | 20.946.219 | | 40.789.987 |
| Verilen Krediler (***) | 19.009.901 | 26.235.894 | 21.908.810 | 70.028.061 | 119.013.714 | 35.079.287 | -1.364.148 | 289.911.519 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | | 584.057 | 418.090 | 3.990.819 | 15.349.157 | 6.148.608 | | 26.490.731 |
| Diğer Varlıklar | | 4.657.234 | 53.559 | 188.158 | 454.809 | | 26.868.458 | 32.222.218 |
| **Toplam Varlıklar** | **48.946.839** | **51.153.174** | **25.085.464** | **78.911.805** | **152.549.769** | **62.182.949** | **25.504.310** | **444.334.310** |
| | | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 550.589 | 2.588.827 | 507.594 | 1.046.088 | | | | 4.693.098 |
| Diğer Mevduat | 64.691.928 | 128.765.364 | 28.787.910 | 13.795.347 | 2.305.155 | | | 238.345.704 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | | 1.913.698 | 6.094.878 | 20.363.658 | 16.717.325 | 5.210.861 | | 50.300.420 |
| Para Piyasalarına Borçlar | | 23.386.307 | 18.724 | 825.173 | 1.062.370 | | | 25.292.574 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler (****) | | 5.278.058 | 1.252.863 | 6.296.454 | 23.433.546 | 14.285.562 | | 50.546.483 |
| Muhtelif Borçlar | | 12.713.168 | 92.635 | 16.817 | 92.795 | | | 12.915.415 |
| Diğer Yükümlülükler | | 3.905.885 | 1.779.122 | 1.167.104 | 976.722 | | 54.411.783 | 62.240.616 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **65.242.517** | **178.551.307** | **38.533.726** | **43.510.641** | **44.587.913** | **19.496.423** | **54.411.783** | **444.334.310** |
| **Likidite Açığı** | **-16.295.678** | **-127.398.133** | **-13.448.262** | **35.401.164** | **107.961.856** | **42.686.526** | **-28.907.473** | |
| | | | | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyonu** | | **-265.227** | **-563.448** | **1.092.493** | **911.300** | **204.790** | | **1.379.908** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | | 51.200.833 | 23.069.650 | 16.098.356 | 26.425.770 | 24.037.372 | | 140.831.981 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | | 51.466.060 | 23.633.098 | 15.005.863 | 25.514.470 | 23.832.582 | | 139.452.073 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **57.530.230** | **4.052.218** | **11.887.313** | **23.076.711** | **10.029.826** | **4.946.407** | | **111.522.705** |
| | | | | | | | | |
| **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 % 7,11 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2017: % 8,08). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak risk tutarlarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

### b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

| | Cari Dönem (*) |
|---|---|
| **Bilanço içi varlıklar** | |
| Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil) | 435.384.364 |
| Ana sermayeden indirilen varlıklar | -607.052 |
| Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı | 434.777.312 |
| **Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri** | |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti | 9.495.234 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı | 1.849.992 |
| Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı | 11.345.226 |
| **Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri** | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç) | 5.238.995 |
| Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı | |
| Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı | 5.238.995 |
| **Bilanço Dışı İşlemler** | |
| Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı | 187.020.615 |
| Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı | -8.483.341 |
| Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı | 178.537.274 |
| **Sermaye ve Toplam Risk** | |
| Ana sermaye | 44.560.904 |
| Toplam risk tutarı | 629.898.807 |
| **Kaldıraç Oranı** | |
| Kaldıraç oranı | 7,11 |

*(*) 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.*

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## 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.

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

**Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:**

| | Risk Ağırlıklı Tutarlar (*) | Asgari Sermaye Yükümlülüğü |
|---|---|---|
| | **Cari Dönem** | **Cari Dönem** |
| Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(**) | 302.341.860 | 24.187.349 |
| Standart yaklaşım | 302.341.860 | 24.187.349 |
| İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım | | |
| Karşı taraf kredi riski | 10.053.093 | 804.247 |
| Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım | 10.053.093 | 804.247 |
| 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 | 12.813 | 1.025 |
| Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları | | |
| İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım | | |
| İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı | | |
| Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı | | |
| Piyasa riski | 8.158.788 | 652.703 |
| Standart yaklaşım | 8.158.788 | 652.703 |
| 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) | 431.592 | 34.527 |
| En düşük değer ayarlamaları | | |
| **Toplam** | **345.922.415** | **27.673.793** |

*(*) Banka RAV rakamının hesaplanmasında 13.08.2018 tarih ve 10578 sayılı BDDK düzenlemesi uyarınca 30.06.2018 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında dikkate alınan döviz alış kurları kullanılmıştır.*
*(**) 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.*

## 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 | 17.269.147 | 4.993.040 | 5.455.867 | 67.973 | 27.786.027 |
| Faiz Giderleri | 3.037.575 | 4.977.021 | 6.133.030 | 597.964 | 14.745.590 |
| Komisyon Gelirleri | 2.636.097 | 1.060.884 | | 118.810 | 3.815.791 |
| Komisyon Giderleri | | | | 705.823 | 705.823 |
| Temettü Gelirleri | | | 9.938 | | 9.938 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | | | -2.676.182 | | -2.676.182 |
| Diğer Gelirler | 495.496 | 173.519 | 21.594 | 703.913 | 1.394.522 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 2.208.933 | 331.829 | 11.396 | 2.993.007 | 5.545.165 |
| Diğer Giderler | 1.012.829 | 2.230.293 | | 2.948.451 | 6.191.573 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar | | | 2.081.178 | | 2.081.178 |
| Vergi Öncesi Kar | | | | | 5.223.123 |
| Vergi Karşılığı | | | | | 649.819 |
| Net Dönem Karı | | | | | 4.573.304 |
| | | | | | |
| **Toplam Varlıklar** | **238.029.223** | **51.703.022** | **97.780.030** | **56.822.035** | **444.334.310** |
| **Toplam Yükümlülükler** | **88.468.569** | **143.098.492** | **131.246.764** | **81.520.485** | **444.334.310** |

| Önceki Dönem | Kurumsal/ Ticari Bankacılık | Bireysel/Özel Bankacılık | Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri | Dağıtılamayan | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Faiz Gelirleri | 11.851.361 | 4.310.336 | 3.829.954 | 79.007 | 20.070.658 |
| Faiz Giderleri | 2.482.933 | 3.698.558 | 3.728.936 | 507.178 | 10.417.605 |
| Komisyon Gelirleri | 1.996.068 | 862.923 | | 67.420 | 2.926.411 |
| Komisyon Giderleri | | | | 487.375 | 487.375 |
| Temettü Gelirleri | | | 10.828 | | 10.828 |
| Ticari Kar/Zarar (Net) | | | -1.228.351 | | -1.228.351 |
| Diğer Gelirler | 419.180 | 214.044 | 30.556 | 240.075 | 903.855 |
| Karşılık Giderleri | 1.303.659 | 375.554 | 1.466 | 360.487 | 2.041.166 |
| Diğer Giderler | 799.004 | 1.394.556 | | 3.199.615 | 5.393.175 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar | | | 1.161.121 | | 1.161.121 |
| Vergi Öncesi Kar | | | | | 5.505.201 |
| Vergi Karşılığı | | | | | 947.999 |
| Net Dönem Karı | | | | | 4.557.202 |
| | | | | | |
| **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 | 2.023.267 | 3.194.332 |
| TCMB | 4.591.663 | 31.155.079 |
| Diğer | | 293.214 |
| **Toplam** | **6.614.930** | **34.642.625** |

| | 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 | 4.591.663 | 16.143.437 |
| Vadeli Serbest Hesap | | |
| Vadeli Serbest Olmayan Hesap | | |
| Diğer (*) | | 15.011.642 |
| **Toplam** | **4.591.663** | **31.155.079** |

*(*) 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 % 1,5-% 8 aralığında, YP mevduat için % 8-% 12 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 4-% 20 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:

30 Eylül 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:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 98.133 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 | 185.567 | 894.689 |
| Swap İşlemleri | 87.235 | 7.163.010 |
| Futures İşlemleri | | |
| Opsiyonlar | 19.173 | 249.440 |
| Diğer | | |
| **Toplam** | **291.975** | **8.307.139** |

| 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 | 733.642 | |
| Yurt Dışı | 154.435 | 3.702.075 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubeler | | |
| **Toplam** | **888.077** | **3.702.075** |

| | 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:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 10.209.815 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:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 17.117.595 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 | 44.164.755 |
| Borsada İşlem Gören | 22.159.228 |
| Borsada İşlem Görmeyen (*) | 22.005.527 |
| Hisse Senetleri | 349.255 |
| Borsada İşlem Gören | |
| Borsada İşlem Görmeyen | 349.255 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 3.828.919 |
| Diğer | 104.896 |
| **Toplam** | **40.789.987** |

*(*) 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 | 232.101 | 38 |
| **Toplam** | **232.101** | **38** |

| | 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 | **261.222.853** | **19.176.177** | **7.366.946** | **3.509.691** |
| İşletme Kredileri | 136.161.408 | 14.545.640 | 2.982.755 | 2.449.300 |
| İhracat Kredileri | 20.792.771 | 591.276 | 72.322 | 30.332 |
| İthalat Kredileri | | | | |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 4.384.367 | 1.335 | | |
| Tüketici Kredileri | 43.634.882 | 2.347.410 | | 151.934 |
| Kredi Kartları | 15.997.660 | 556.692 | 368.899 | |
| Diğer | 40.251.765 | 1.133.824 | 3.942.970 | 878.125 |
| İhtisas Kredileri | | | | |
| Diğer Alacaklar | | | | |
| **Toplam** | **261.222.853** | **19.176.177** | **7.366.946** | **3.509.691** |

30.09.2018 itibarıyla Yakın İzlemedeki Krediler altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 3.435.587 TL'lik (31.12.2017: 2.082.881 TL) kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak tüm kredi veren taraflarca bir mutabakata varılmıştır. Bu kapsamda, kreditörlerin doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından firmanın kredisinin teminatında bulunan payların devralınması ve mevcut kredilerin, gerekli mutabakat ve onayların sağlanması çerçevesinde yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılması planlanmakta olup, bahse konu sürecin olumlu sonuçlanması öngörülmektedir.

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı | 2.446.609 | |
| Kredi Riskinde Önemli Artış | | 3.265.905 |

01.01.2018-30.09.2018 döneminde TFRS 9'a göre 1. ve 2. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılıklarında gözlemlenen artışa, döviz kurlarındaki dalgalanma sebebiyle gerek kredi bakiyeleri gerekse karşılık tutarlarının TL bazında büyümesiyle birlikte, makroekonomik görünüm ve beklentilerdeki değişime bağlı olarak kredi temerrüt olasılıklarının artması katkı sağlamıştır. 3. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılığındaki artışta ise bu grupta sınıflanan kredi bakiyesindeki büyüme etkili olmuştur.

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı | | |
| 1 veya 2 Defa Uzatılanlar | 5.619.266 | 5.294.509 |
| 3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar | 636.299 | 4.983.022 |
| 5 Üzeri Uzatılanlar | 9.693 | 744.383 |

| | Standart Nitelikli Krediler | Yakın İzlemedeki Krediler |
|---|---|---|
| Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre | | |
| 0-6 Ay | 2.110.185 | 3.459.136 |
| 6 Ay-12 Ay | 453.821 | 316.025 |
| 1-2 Yıl | 886.588 | 572.700 |
| 2-5 Yıl | 1.960.410 | 4.894.966 |
| 5 Yıl ve Üzeri | 854.254 | 1.779.087 |

**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 | 845.716 | 43.904.021 | 349.722 | 45.099.459 |
| Konut Kredisi | 23.852 | 21.116.469 | 138.122 | 21.278.443 |
| Taşıt Kredisi | 17.816 | 663.250 | 6.740 | 687.806 |
| İhtiyaç Kredisi | 804.048 | 22.124.302 | 204.860 | 23.133.210 |
| Diğer | | | | |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | | 1.092 | 20.958 | 22.050 |
| Konut Kredisi | | 1.092 | 20.958 | 22.050 |
| Taşıt Kredisi | | | | |
| İhtiyaç Kredisi | | | | |
| Diğer | | | | |
| Tüketici Kredileri-YP | | | | |
| Konut Kredisi | | | | |
| Taşıt Kredisi | | | | |
| İhtiyaç Kredisi | | | | |
| Diğer | | | | |
| Bireysel Kredi Kartları-TP | 12.278.386 | 647.237 | 58.629 | 12.984.252 |
| Taksitli | 4.545.868 | 647.237 | | 5.193.105 |
| Taksitsiz | 7.732.518 | | 58.629 | 7.791.147 |
| Bireysel Kredi Kartları-YP | 17.226 | | | 17.226 |
| Taksitli | | | | |
| Taksitsiz | 17.226 | | | 17.226 |
| Personel Kredileri-TP | 12.364 | 105.325 | 1.218 | 118.907 |
| Konut Kredisi | | 3.953 | 24 | 3.977 |
| Taşıt Kredisi | 5 | 512 | 4 | 521 |
| İhtiyaç Kredisi | 12.359 | 100.860 | 1.190 | 114.409 |
| 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 | 97.829 | 2.554 | 280 | 100.663 |
| Taksitli | 35.177 | 2.554 | | 37.731 |
| Taksitsiz | 62.652 | | 280 | 62.932 |
| Personel Kredi Kartları-YP | 388 | | | 388 |
| Taksitli | | | | |
| Taksitsiz | 388 | | | 388 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi) | 879.708 | | 14.102 | 893.810 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi) | | | | |
| **Toplam** | **14.131.617** | **44.660.229** | **444.909** | **59.236.755** |

**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 | 1.519.148 | 40.052.116 | 682.810 | 42.254.074 |
| İşyeri Kredileri | 3.640 | 1.405.527 | 11.844 | 1.421.011 |
| Taşıt Kredileri | 98.205 | 3.282.410 | 35.738 | 3.416.353 |
| İhtiyaç Kredileri | 1.417.303 | 35.364.179 | 635.228 | 37.416.710 |
| Diğer | | | | |
| Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli | 24.236 | 1.986.425 | 1.644.915 | 3.655.576 |
| İşyeri Kredileri | | 53.631 | 52.718 | 106.349 |
| Taşıt Kredileri | 260 | 222.447 | 177.031 | 399.738 |
| İhtiyaç Kredileri | 23.976 | 1.710.347 | 1.415.166 | 3.149.489 |
| Diğer | | | | |
| Taksitli Ticari Krediler-YP | 9.930 | 3.980.951 | 26.375 | 4.017.256 |
| İşyeri Kredileri | | | | |
| Taşıt Kredileri | | | | |
| İhtiyaç Kredileri | 9.930 | 3.980.951 | 26.375 | 4.017.256 |
| Diğer | | | | |
| Kurumsal Kredi Kartları-TP | 3.782.846 | 23.013 | 14.210 | 3.820.069 |
| Taksitli | 1.542.852 | 23.013 | | 1.565.865 |
| Taksitsiz | 2.239.994 | | 14.210 | 2.254.204 |
| Kurumsal Kredi Kartları-YP | 653 | | | 653 |
| Taksitli | | | | |
| Taksitsiz | 653 | | | 653 |
| Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi) | 1.730.920 | | 97.103 | 1.828.023 |
| Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi) | | | | |
| **Toplam** | **7.067.733** | **46.042.505** | **2.465.413** | **55.575.651** |

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

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Yurt İçi Krediler | 281.862.720 |
| Yurt Dışı Krediler | 9.412.947 |
| **Toplam** | **291.275.667** |

| | 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 | 1.133.177 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | |
| **Toplam** | **1.133.177** |

| | 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 İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar | 994.021 |
| Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar | 1.004.522 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar | 3.893.043 |
| **Toplam** | **5.891.586** |

| Özel Karşılıklar | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Tahsil İmkânı 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) | **47.939** | **42.712** | **69.770** |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler | 47.939 | 42.712 | 69.770 |

| | **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 (+)** | **5.608.662** | **28.361** | **140.146** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 4.907.263 | 23.478 | 126.358 |
| Bireysel Krediler | 422.338 | 576 | 1.863 |
| Kredi Kartları | 279.061 | 4.307 | 1.267 |
| Diğer | | | 10.658 |
| **Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)** | | **2.905.717** | **1.137.808** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | | 2.429.769 | 781.482 |
| Bireysel Krediler | | 293.256 | 211.386 |
| Kredi Kartları | | 182.692 | 144.940 |
| Diğer | | | |
| **Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)** | **2.905.717** | **1.137.808** | |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 2.429.769 | 781.482 | |
| Bireysel Krediler | 293.256 | 211.386 | |
| Kredi Kartları | 182.692 | 144.940 | |
| Diğer | | | |
| **Dönem İçinde Tahsilat (-)** | **511.547** | **348.036** | **541.958** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 337.157 | 230.589 | 325.640 |
| Bireysel Krediler | 102.834 | 74.851 | 150.504 |
| Kredi Kartları | 71.556 | 42.596 | 64.402 |
| Diğer | | | 1.412 |
| **Kayıttan Düşülen (-)** | **41** | **30** | **7.721** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | | | 6.013 |
| Bireysel Krediler | 34 | 25 | 973 |
| Kredi Kartları | 7 | 5 | 650 |
| Diğer | | | 85 |
| **Satılan (-)** | | | |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | | | |
| Bireysel Krediler | | | |
| Kredi Kartları | | | |
| Diğer | | | |
| **Donuk Alacak Reeskontları (+)** | **311.958** | **153.392** | **3.232** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 300.353 | 134.536 | 1.443 |
| Bireysel Krediler | 5.521 | 8.241 | 761 |
| Kredi Kartları | 6.084 | 10.615 | 945 |
| Diğer | | | 83 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **2.941.039** | **2.437.439** | **4.861.474** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 2.715.328 | 2.142.616 | 3.471.576 |
| Bireysel Krediler | 134.253 | 175.416 | 682.082 |
| Kredi Kartları | 91.458 | 119.407 | 608.886 |
| Diğer | | | 98.930 |
| **Karşılık (-)** | **994.021** | **1.004.522** | **3.893.043** |
| Kurumsal ve Ticari Krediler | 869.818 | 827.835 | 2.665.959 |
| Bireysel Krediler | 67.064 | 93.914 | 584.798 |
| Kredi Kartları | 57.139 | 82.773 | 560.406 |
| Diğer | | | 81.880 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **1.947.018** | **1.432.917** | **968.431** |

**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 | 1.691.185 | 1.510.256 | 1.018.854 |
| Karşılık Tutarı (-) | 390.375 | 506.202 | 812.891 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi (*) | **1.300.810** | **1.004.054** | **205.963** |

*(*) 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)** | **1.947.018** | **1.432.917** | **968.431** |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt) | 2.941.039 | 2.437.439 | 4.762.544 |
| Karşılık Tutarı (-) | 994.021 | 1.004.522 | 3.811.163 |
| Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net) | **1.947.018** | **1.432.917** | **951.381** |
| Bankalar (Brüt) | | | |
| Karşılık Tutarı (-) | | | |
| Bankalar (Net) | | | |
| Diğer Krediler (Brüt) | | | 98.930 |
| Karşılık Tutarı (-) | | | 81.880 |
| Diğer Krediler (Net) | | | **17.050** |

| | 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)** | **203.313** | **77.323** | **1.251** |
| Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları | 311.958 | 153.392 | 3.232 |
| Karşılık Tutarı (-) | 108.645 | 76.069 | 1.981 |

**f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:**

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

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.897.222 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:

30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 10.602.495 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 | 25.561.074 |
| Hazine Bonosu | |
| Diğer Kamu Borçlanma Senetleri | |
| **Toplam** | **25.561.074** |

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 | 26.490.731 |
| Borsada İşlem Görenler | 25.597.123 |
| Borsada İşlem Görmeyenler (*) | 893.608 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | |
| **Toplam** | **26.490.731** |

*(*) 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 | 870.926 |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 20.158.495 |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar | -2.673.825 |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | |
| Değerleme Etkisi | 520.320 |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **26.490.731** |

*(*) 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- | 6.910.907 | 839.028 | 121.199 | 241.230 | 144 | 60.982 | 64.998 | |
| 2- | 102.191 | 64.697 | 48.892 | 2.117 | | 15.603 | 6.983 | |
| 3- | 296.536 | 193.394 | 177.837 | 6.245 | 39 | 23.681 | 28.103 | |

*(*) Arap Türk Bankası A.Ş. ve Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. 30.09.2018; Kredi Kayıt Bürosu 30.06.2018 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 (*) | 10.579 |
| Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri | |
| **Dönem Sonu Değeri** | **195.978** |
| 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 | 172.637 |
| Sigorta Şirketleri | |
| Faktoring Şirketleri | |
| Leasing Şirketleri | |
| Finansman Şirketleri | |
| Diğer Mali İştirakler | |
| **Toplam** | **172.637** |

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

**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 | 4.217.344 | 3.304.204 | 3.206.195 | 1.010.150 | 734.836 |
| Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-) | 126.281 | 1.197 | 206.486 | 5.074 | 76.711 |
| **Çekirdek Sermaye Toplamı** | **4.091.063** | **3.303.007** | **2.999.709** | **1.005.076** | **658.125** |
| **İLAVE ANA SERMAYE** | | | | | |
| İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye | | | | | |
| İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-) | | | | | |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **4.091.063** | **3.303.007** | **2.999.709** | **1.005.076** | **658.125** |
| **KATKI SERMAYE** | | | | | |
| İndirimler Öncesi Katkı Sermaye | 2.193.243 | | | | |
| Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-) | | | | | |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **2.193.243** | | | | |
| **Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı** | **6.284.306** | **3.303.007** | **2.999.709** | **1.005.076** | **658.125** |
| Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-) | | | | | |
| **ÖZKAYNAK** | **6.284.306** | **3.303.007** | **2.999.709** | **1.005.076** | **658.125** |

**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- | 19.849.329 | 857.834 | 190.960 | 193.975 | 6.948 | 198.999 | 169.171 | 2.807.470 | |
| 2- | 1.197.845 | 355.589 | 74.954 | 53.288 | 3.003 | 12.378 | 1.754 | | |
| 3- | 574.300 | 168.729 | 3.694 | 19.394 | | 948 | 3.794 | | |
| 4- | 9.164.265 | 1.070.497 | 9.270 | 729.888 | 5.391 | 114.896 | 93.105 | 1.518.541 | |
| 5- | 5.158.251 | 3.303.980 | 3.880.932 | 7.241 | 457 | 91.934 | 93.027 | 859.040 | |
| 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- | 7.648.801 | 1.002.871 | 104.802 | 227.258 | 184.836 | 166.227 | 116.267 | 760.410 | |
| 9- | 12.208.176 | 1.276.592 | 111.367 | 238.114 | 3.365 | 72.861 | 11.553 | | |
| 10- | 38.320 | 27.123 | 1.578 | 200 | 12 | 8.508 | 4.378 | | |
| 11- | 4.288.529 | 2.203.992 | 602.640 | 130.901 | 84.379 | 100.022 | 35.004 | | |
| 12- | 960.229 | 605.583 | 293.582 | 15.876 | 30.840 | 34.511 | 22.663 | | |
| 13- | 44.403.890 | 3.741.782 | 489.728 | 2.211.344 | 8.950 | 382.892 | 459.545 | 2.402.400 | |
| 14- | 29.557.457 | 17.222.689 | 13.416.181 | 135.051 | | 3.022.626 | 1.210.443 | 13.347.000 | |

*(*)Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. 30.09.2018; diğerleri 31.12.2017 değerleridir.*
*(**) 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(*) | 157.796 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | |
| Satışlar | |
| Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**) | 2.866.394 |
| Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri | |
| **Dönem Sonu Değeri** | **16.641.034** |
| Sermaye Taahhütleri | |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | |

*(*)İşbank AG ve JSC Isbank Georgia'nın gerçekleştirdikleri nakit sermaye artırımlarına iştirak edilmesinden kaynaklanmaktadır.*
*(**) 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 | 3.299.504 |
| Sigorta Şirketleri | 1.868.746 |
| Faktoring Şirketleri | |
| Leasing Şirketleri | 267.972 |
| Finansman Şirketleri | |
| Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar | 1.862.928 |
| **Toplam** | **7.299.150** |

| **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 |
| **Toplam** | **6.447.697** |

**ğ.6.** Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler | 12.795.193 |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | |
| **Toplam** | **12.795.193** |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler | 10.588.590 |
| Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler | |
| **Toplam** | **10.588.590** |

**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 30 Eylül 2018 itibarıyla 1.163.630 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 | 354.519 |
| Karşılıklar (*) | -2.385.769 |
| Finansal Varlıkların Değerlemesi | 818.628 |
| Diğer | 48.992 |
| **Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:** | **-1.163.630** |

*(*) 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) | 49.944 |
| Amortisman Bedeli | -80 |
| Değer Azalış Karşılığı | |
| **Dönem Sonu Net Defter Değeri** | **205.784** |

| | 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 | 14.293.927 | | 2.278.603 | 49.293.563 | 2.598.415 | 313.712 | 390.976 | 9.810 | 69.179.006 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 35.641.911 | | 12.684.620 | 61.915.149 | 5.609.074 | 2.465.312 | 15.854.549 | 1.616 | 134.172.231 |
| Yurt İçinde Yer. K. | 31.192.225 | | 10.264.419 | 53.509.458 | 4.185.335 | 1.199.023 | 3.919.522 | 1.312 | 104.271.294 |
| Yurt Dışında Yer.K | 4.449.686 | | 2.420.201 | 8.405.691 | 1.423.739 | 1.266.289 | 11.935.027 | 304 | 29.900.937 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 304.538 | | 2.066 | 49.776 | 1.288 | 1 | 607 | | 358.276 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 9.111.386 | | 3.161.803 | 11.520.419 | 542.185 | 171.649 | 1.064.666 | | 25.572.108 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 447.931 | | 428.892 | 1.851.965 | 88.259 | 2.469 | 37.592 | | 2.857.108 |
| Kıymetli Maden DH | 4.892.235 | | 103.178 | 187.011 | 6.768 | 967.806 | 49.977 | | 6.206.975 |
| Bankalar Mevduatı | 550.589 | | 1.453.486 | 1.378.076 | 624.618 | 237.947 | 448.382 | | 4.693.098 |
| TCMB | 120 | | | | | | | | 120 |
| Yurt İçi Bankalar | 6.774 | | 1.099.307 | 142.695 | 553.646 | 2.130 | | | 1.804.552 |
| Yurt Dışı Bankalar | 534.662 | | 354.179 | 1.235.381 | 70.972 | 235.817 | 448.382 | | 2.879.393 |
| Katılım Bankaları | 9.033 | | | | | | | | 9.033 |
| Diğer | | | | | | | | | |
| **Toplam** | **65.242.517** | | **20.112.648** | **126.195.959** | **9.470.607** | **4.158.896** | **17.846.749** | **11.426** | **243.038.802** |

**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 | 33.331.339 | 35.036.747 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 23.244.391 | 66.103.283 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 3.136.530 | 2.787.264 |
| Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | 2.813.139 | 980.183 |
| Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | | 41.807 |

| 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 | 1.021.990 |
| 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 | 27.101 |
| 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 | 1.006.142 | 128.393 |
| Swap İşlemleri | 2.080.562 | 1.405.189 |
| Futures İşlemleri | | |
| Opsiyonlar | 10.865 | 470.985 |
| Diğer | | 5.151 |
| **Toplam** | **3.097.569** | **2.009.718** |

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 | | 572.651 |
| Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan | 388.032 | 2.343.192 |
| Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | 1.525.225 | 45.471.320 |
| **Toplam** | **1.913.257** | **48.387.163** |

| | 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 | 388.032 | 4.974.537 |
| Orta ve Uzun Vadeli | 1.525.225 | 43.412.626 |
| **Toplam** | **1.913.257** | **48.387.163** |

| | 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 kredisine ve seküritizasyon işlemleri yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Sendikasyon kredileri:

| Kullanım Tarihi | Alınan Kredi | Vade |
|---|---|---|
| Mayıs 2018 | 447.000.000 USD + 867.610.000 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 | 30.09.2018 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı |
|---|---|---|---|---|
| Ekim 2011 | TIB Diversified Payment Rights Finance Company | 60.000.000 EURO | 7 yıl | 3.000.000 EURO |
| Haziran 2012 | TIB Diversified Payment Rights Finance Company | 125.000.000 EURO | 12 yıl | 75.000.000 EURO |
| Aralık 2013 | TIB Diversified Payment Rights Finance Company | 50.000.000 USD | 5 yıl | 4.166.667 USD |
| Aralık 2013 | TIB Diversified Payment Rights Finance Company | 185.000.000 EURO | 5-12 yıl | 47.500.000 EURO |
| Aralık 2014 | TIB Diversified Payment Rights Finance Company | 250.000.000 USD | 5-14 yıl | 217.500.000 USD |
| Mart 2015 | TIB Diversified Payment Rights Finance Company | 555.000.000 USD | 5-15 yıl | 297.000.000 USD |
| Ekim 2015 | TIB Diversified Payment Rights Finance Company | 221.200.000 USD | 10 yıl | 193.550.000 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 | 4.496.853 | |
| Tahvil | 776.876 | 32.566.917 |
| **Toplam** | **5.273.729** | **32.566.917** |

| | 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 5.434,42 TL'yi (30.09.2018 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. 30.09.2018 tarihi itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 865.129 TL'dir. (31.12.2017: 758.894 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.09.2018 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 54.669 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. 30.09.2018 tarihi itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamakta olup (31.12.2017: 5.582 TL), önceki döneme ilişkin 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 30.09.2018 tarihi itibarıyla 338.253 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: 30.09.2018 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 86.962 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2017: 78.420 TL).

**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 20 döneme ilişkin olarak toplam 61.060 TL tutarındaki davaların Banka aleyhine sonuçlanması üzerine başlatılmış olan hukuki süreçler devam etmektedir. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtla beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen bir dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuştur. Söz konusu hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 46.424 TL (30.09.2017: 36.826 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 385.000 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, tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan (30.06.2018 tarihinde sona eren altı aylık dönem içerisinde ayrılan 150.000 TL tutarındaki ilave serbest karşılık, 30.09.2018 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda iptal edilmiştir) 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 verilmiştir. 30.09.2018 itibarıyla kurumlar vergisi açısından yurt içinde vergi varlığı doğmakla birlikte yurt dışı şubelerin 24.175 TL kurumlar vergisi borcu oluşmaktadır.

**ğ.1.2.** Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Ödenecek Kurumlar Vergisi | 24.175 |
| Menkul Sermaye İradı Vergisi | 251.720 |
| Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi | 4.057 |
| BSMV | 180.490 |
| Kambiyo Muameleleri Vergisi | 175 |
| Ödenecek Katma Değer Vergisi | 2.848 |
| Diğer | 55.582 |
| **Toplam** | **519.047** |

| | 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 | 143 |
| Sosyal Sigorta Primleri-İşveren | 177 |
| 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 | 3.205 |
| İşsizlik Sigortası–İşveren | 6.412 |
| Diğer | 5 |
| **Toplam** | **9.942** |

| | 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, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında toplam 317.294 TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.

**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** | **-1.672.340** | **-1.555.517** |
| Değerleme Farkı | -2.144.026 | -1.913.344 |
| Ertelenmiş Vergi Etkisi | 471.686 | 357.827 |
| Kur Farkı | | |
| **Toplam** | **-1.672.340** | **-1.555.517** |

| | 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 26.127.873 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.871.429 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 7.450.369 TL, satım taahhüdü ise 7.405.423 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 30.09.2018 tarihi itibarıyla 338.253 TL karşılık ayırmıştır. (31.12.2017: 177.964 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda gösterilmiştir.

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

| | **Cari Dönem** |
|---|---|
| Kabul Kredileri | 5.327.832 |
| Akreditif Kredileri | 23.736.277 |
| Diğer Garantiler | 2.586.895 |
| **Toplam** | **31.651.004** |

| | **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 | 909.101 |
| Kesin Teminat Mektupları | 43.407.168 |
| Avans Teminat Mektupları | 15.109.433 |
| Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları | 3.032.160 |
| Diğer Teminat Mektupları | 17.413.839 |
| **Toplam** | **79.871.701** |

| | **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 | 17.413.837 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 6.165.070 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 11.248.767 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 94.108.868 |
| **Toplam** | **111.522.705** |

| | 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** | **31.379.902** | **76.383.801** | **1.297.021** | **2.461.981** |
| Teminat Mektupları | 31.269.413 | 44.981.342 | 1.294.977 | 2.325.969 |
| Aval ve Kabul Kredileri | | 5.315.750 | | 12.082 |
| Akreditifler | 110.489 | 23.564.488 | 2.044 | 59.256 |
| Cirolar | | | | |
| Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden | | | | |
| Faktoring Garantilerimizden | | | | |
| Diğer Garanti ve Kefaletler | | 2.522.221 | | 64.674 |

**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 9.851.521 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.871.429 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 | 4.666.102 | 398.127 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 11.442.804 | 5.246.006 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 559.538 | 3.297 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | |
| **Toplam** | **16.668.444** | **5.647.430** |

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

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Kredilerden Alınan Faizler (*) | | |
| Kısa Vadeli Kredilerden | 3.227.003 | 209.505 |
| Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | 9.417.965 | 3.235.195 |
| Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | 134.394 | 92 |
| Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | |
| **Toplam** | **12.779.362** | **3.444.792** |

*( *) 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 | | 1.481 |
| Yurt İçi Bankalardan | 23.790 | 207 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 22.178 | 23.381 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | | |
| **Toplam** | **45.968** | **25.069** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| T.C. Merkez Bankasından | | 2.632 |
| Yurt İçi Bankalardan | 7.719 | 58 |
| Yurt Dışı Bankalardan | 5.134 | 9.967 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden | | |
| **Toplam** | **12.853** | **12.657** |

**a.3.** Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 19.582 | 110 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan | 2.690.932 | 488.124 |
| İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar | 1.806.751 | 40.370 |
| **Toplam** | **4.517.265** | **528.604** |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan | 26.024 | 103 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan | | |
| Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan | 2.668.223 | 372.833 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar | 504.429 | 1.558 |
| **Toplam** | **3.198.676** | **374.494** |

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

| | Cari Dönem |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 72.993 |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 67.110 |

**b. Faiz Giderleri**

**b.1.** Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 162.171 | 858.887 |
| T.C. Merkez Bankasına | | 2.007 |
| Yurt İçi Bankalara | 18.069 | 24.013 |
| Yurt Dışı Bankalara | 144.102 | 832.867 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | | |
| Diğer Kuruluşlara | | 273.593 |
| **Toplam(*)** | **162.171** | **1.132.480** |

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

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| Bankalara | 138.300 | 381.641 |
| T.C. Merkez Bankasına | | 7.441 |
| Yurt İçi Bankalara | 17.538 | 7.378 |
| Yurt Dışı Bankalara | 120.762 | 366.822 |
| Yurt Dışı Merkez ve Şubelere | | |
| Diğer Kuruluşlara | | 136.885 |
| **Toplam(*)** | **138.300** | **518.526** |

*(*) 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 | 161.685 |

| | **Önceki Dönem** |
|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 136.357 |

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

| | Cari Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 610.545 | 1.612.946 |

| | Önceki Dönem | |
|---|---|---|
| | **TP** | **YP** |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | 373.913 | 975.195 |

**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 | 180.167 | 37.127 | 8.426 | | | | 225.721 |
| Tasarruf Mevduatı | 1 | 176.099 | 4.568.162 | 262.546 | 21.895 | 26.664 | 600 | 5.055.967 |
| Resmi Mevduat | | 126 | 4.446 | 84 | | 6 | | 4.662 |
| Ticari Mevduat | 5 | 387.069 | 1.200.680 | 84.022 | 25.526 | 17.339 | | 1.714.641 |
| Diğer Mevduat | | 19.918 | 149.976 | 42.670 | 2.037 | 176 | | 214.777 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | | | | | | | | |
| **Toplam** | **7** | **763.379** | **5.960.391** | **397.748** | **49.458** | **44.185** | **600** | **7.215.768** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | 45 | 121.561 | 806.170 | 70.705 | 46.180 | 285.268 | 19 | 1.329.948 |
| Bankalar Mevduatı | 34 | 4.821 | 17.055 | 1.623 | 1.743 | 1.690 | | 26.966 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | | | | | | | | |
| Kıymetli Maden D. Hs. | | 916 | 933 | 30 | 4.743 | 373 | | 6.995 |
| **Toplam** | **79** | **127.298** | **824.158** | **72.358** | **52.666** | **287.331** | **19** | **1.363.909** |
| **Genel Toplam** | **86** | **890.677** | **6.784.549** | **470.106** | **102.124** | **331.516** | **619** | **8.579.677** |

| 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 | 6 | 195.650 | 20.858 | | | 48 | | 216.562 |
| Tasarruf Mevduatı | | 147.450 | 3.343.719 | 180.563 | 34.939 | 28.472 | 455 | 3.735.598 |
| Resmi Mevduat | | 2.761 | 5.442 | 273 | | 2 | | 8.478 |
| Ticari Mevduat | 2 | 319.177 | 988.571 | 69.782 | 26.766 | 3.499 | | 1.407.797 |
| Diğer Mevduat | | 15.933 | 160.556 | 75.885 | 65.742 | 168 | | 318.284 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | | | | | | | | |
| **Toplam** | **8** | **680.971** | **4.519.146** | **326.503** | **127.447** | **32.189** | **455** | **5.686.719** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | | |
| DTH | 17 | 102.016 | 580.795 | 48.765 | 46.217 | 157.365 | 12 | 935.187 |
| Bankalar Mevduatı | 32 | 18.114 | 14.577 | 2.694 | 2.375 | 2.595 | | 40.387 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | | | | | | | | |
| Kıymetli Maden D. Hs. | | | 486 | | 2.613 | 170 | | 3.269 |
| **Toplam** | **49** | **120.130** | **595.858** | **51.459** | **51.205** | **160.130** | **12** | **978.843** |
| **Genel Toplam** | **57** | **801.101** | **5.115.004** | **377.962** | **178.652** | **192.319** | **467** | **6.665.562** |

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

| | Cari Dönem |
|---|---|
| **Kar** | |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 57.205 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar (*) | 12.240.287 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 518.716.690 |
| **Zarar (-)** | |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 24.221 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | 12.039.348 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 521.626.795 |
| **Ticari Kar/Zarar (Net)** | **-2.676.182** |

*(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 10.628.190 TL, zarar tutarı 10.981.202 TL olup, net zarar tutarı -353.012 TL'dir.*

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| **Kar** | |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Karı | 133.009 |
| Türev Finansal İşlemlerden Kar (*) | 4.047.395 |
| Kambiyo İşlemlerinden Kar | 160.965.062 |
| **Zarar (-)** | |
| Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı | 22.545 |
| Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*) | 5.002.112 |
| Kambiyo İşlemlerinden Zarar | 161.349.160 |
| **Ticari Kar/Zarar (Net)** | **-1.228.351** |

*(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 3.193.676 TL, zarar tutarı 4.165.971 TL olup, net zarar tutarı -972.295 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** | **5.533.769** |
| 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama) | 939.551 |
| Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama) | 2.010.576 |
| Temerrüt (Üçüncü Aşama) | 2.583.642 |
| **Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları** | **11.396** |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 11.396 |
| 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** | **5.545.165** |

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1.609.815 |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan | 112.591 |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan | 499.686 |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan | 997.538 |
| Genel Karşılık Giderleri | 325.166 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri | 1.466 |
| Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar | 1.466 |
| 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 | 104.719 |
| **Toplam** | **2.041.166** |

### e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem |
|---|---|
| Personel Giderleri (*) | 2.785.706 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 106.235 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | 30.523 |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 173.859 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 270.151 |
| 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 | 1.796.771 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 346.576 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 92.050 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 126.508 |
| Diğer Giderler | 1.231.637 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 739 |
| Diğer (**) | 1.027.589 |
| **Toplam** | **6.191.573** |

*(*) 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 4.262 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 204.935 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 385.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.*

| | Önceki Dönem |
|---|---|
| Personel Giderleri (*) | 2.511.155 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 81.858 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | |
| Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 166.158 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri | |
| Şerefiye Değer Düşüş Gideri | |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | 282.248 |
| 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 | 1.626.608 |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 319.315 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 88.657 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 146.261 |
| Diğer Giderler | 1.072.375 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1.756 |
| Diğer (**) | 723.392 |
| **Toplam** | **5.393.175** |

*(*) "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.*
*(**) İlgili kalemin 14.902 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden,171.524 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2016 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, 180.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.*

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

Banka'nın 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla toplam 649.819 TL tutarındaki vergi karşılığının 134.379 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 515.440 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 01.01.2018-30.09.2018 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 | 1.133.177 | 6.529.398 | | | 219.772 | 515.341 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 67.304 | 627 | | | 34.238 | 3.003 |

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 | 61.681 | 549 | | | 18.381 | 2.786 |

**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 | 2.459.021 | 320.507 | 4.461.209 |
| Mevduat Faiz Gideri | 148.235 | 24.055 | 148.441 |

| 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 | 130.353 | 31.150 | 154.941 |

**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 | 5.034.487 | | 731.321 |
| Toplam Kar / Zarar | 25.092 | | -15.609 |
| 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 | -9.349 | | 1.408 |
| 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 % 0,46; toplam aktiflere oranı % 0,30; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2,98; toplam pasiflere oranı % 1,63'tür. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir. Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri 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, 30 Eylül 2018 tarihi itibarıyla 230.906 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 23.797 TL'dir (30.09.2017: 19.704 TL).

## VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 24.08.2017 tarihli kararı kapsamında, 30.09.2018 tarihi sonrasında 471.130 TL nominal değerli 270 gün vadeli bono ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka, 2018 yılı Ekim ayı içerisinde 13 ülkeden 26 bankanın katılımıyla, 276 milyon ABD Doları ve 605 milyon Euro tutarında olmak üzere iki dilimli 367 gün vadeli sendikasyon kredisi temin etmiştir.

**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 | B2 | Negatif |
| Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu | B2 | Negatif |
| Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu | B2 | Negatif |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu | NP | - |
| Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu | NP | - |
| **FITCH RATINGS** | | |
| Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu | B+ | Negatif |
| Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu | BB- | Negatif |
| Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu | B | - |
| Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu | B | - |
| Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu | A+ (tur) | Durağan |
| Finansal Kapasite Notu | b+ | - |
| Destek Notu | 4 | - |
| **STANDARD & POOR'S** | | |
| Uzun Vadeli Kredi Notu | B+ | Negatif |
| 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 28.08.2018, Fitch Ratings: 01.10.2018, Standard & Poor's: 17.08.2018

**(*) 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 30.09.2018 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 07.11.2018 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., 1.357 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.620 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.

30.09.2018 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,13'üne Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,78'lik bölümü halka açıktır.

### 3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.09.2018 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.357, toplam personel sayısı ise 24.658'dir. 1.357 şubenin 1.335'i 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 |
| 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, İştirakler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi |
| Yılmaz Ertürk | Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları |
| Murat Bilgiç | Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, KOBİ Kredileri ve Bireysel Krediler Tahsisi, Finansal Analiz ve İstihbarat, 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, 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 |
| H. Cahit Çınar | Ticari Bankacılık, Bireysel Bankacılık ve Genel Mütalaa Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler İzleme ve Takip, Krediler Portföy Yönetimi |

*Sayın Mahmut Magemizoğlu 28.09.2018 tarihinde, Sayın Ergün Yorulmaz ise 31.10.2018 tarihinde emekli olmak suretiyle Banka'daki görevlerinden ayrılmışlardır. Banka Yönetim Kurulu'nun 05.10.2018 tarihli kararı ile Sayın H. Cahit Çınar, Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmıştır.*

## II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

2017 yılının güçlü büyüme eğiliminin ardından ekonomik aktivitede etkili olması beklenen normalleşme cari yılın ikinci çeyreği itibarıyla büyüme verilerine yansımaya başlamıştır. GSYH ikinci çeyrekte bir önceki yılın aynı dönemine kıyasla %5,2 ile piyasa beklentisiyle uyumlu oranda büyürken, ilk çeyrek büyümesi %7,4'ten %7,3'e revize edilmiştir. Böylece Türkiye ekonomisi yılın ilk yarısı itibarıyla %6,2 oranında büyümüştür. Bu dönemde büyümenin kompozisyonunda özel tüketim harcamaları ve yatırım harcamaları öne çıkarken, önceki iki çeyrekte büyümeyi önemli ölçüde sınırlandıran net ihracat ise büyümeye 1 puanlık katkı sağlamıştır. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitedeki ivme kaybının hızlandığına işaret etmektedir. Yılın kalanında ekonomideki yavaşlamanın devam edeceği ve Türkiye ekonomisinin yıl genelinde %3 oranında büyüyeceği öngörülmektedir.

Cari açık 2018 yılının ilk sekiz aylık döneminde bir önceki yılın aynı dönemine göre %13,5 oranında artarak 30,6 milyar USD olmuştur. Cari açıktaki genişleme eğiliminin hız kesmesinde dış ticaret açığında gözlenen daralma etkili olmuştur. Buna ek olarak, turizm gelirleri cari açıktaki genişlemeyi sınırlandırmaya devam etmiştir. Ağustos ayı itibarıyla 12 aylık kümülatif cari açık 2017 yıl sonuna göre 3,6 milyar USD artarak 51,1 milyar USD düzeyinde gerçekleşmiştir. 2018 yılı sonunda cari açığın GSYH'ye oranının %5'in altına gerileyeceği tahmin edilmektedir.

2018 yılının ilk dokuz aylık döneminde bütçe açığı %79,4 oranında genişleyerek 56,7 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bu gelişmede seçim öncesinde ekonomik aktiviteyi desteklemek amacıyla artan kamu harcamalarının yanı sıra iç talepteki zayıflamanın bütçe gelirlerine olumsuz yansıması ve faizlerdeki yükselişin etkisiyle artan faiz harcamaları rol oynamıştır. Yılın kalan kısmında bütçe harcamalarındaki artışın bir miktar ivme kaybetmesi, öte yandan önceki yılda %1,5 düzeyinde olan bütçe açığının GSYH'ye oranının 2018 yılı sonunda %2 civarında gerçekleşmesi beklenmektedir.

2017 yılında ivmelenen iç talebin yanı sıra 2018 yılında TL'deki değer kaybının hızlanması, emtia fiyatlarının küresel ölçekte artış kaydetmesi ve gıda fiyatlarında öngörülemeyen hareketlerin gerçekleşmesi nedeniyle enflasyon oranları 15 yıldan uzun bir sürenin en yüksek seviyelerine tırmanmıştır. Eylül ayında yıllık tüketici enflasyonu %24,5'e yükselirken; çekirdek enflasyon göstergelerinin istikrarlı biçimde artması ve maliyet enflasyonuna işaret eden ÜFE'nin yüksek bir seyir izlemesi, fiyatlar genel seviyesinin bir süre daha yüksek kalacağına işaret etmektedir. Öte yandan, son dönemde TCMB'nin fiyat istikrarı konusundaki kararlı tutumunun yanı sıra iç talepteki ivme kaybının enflasyondaki yükselişi bir miktar sınırlayacağı, bu bağlamda yıllık TÜFE artışının 2018 yılı sonunda %25 civarında gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, toplam mevduat hacmi 5 Ekim 2018 itibarıyla önceki yıl sonuna göre %26,5 oranında artarak 2.279 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Bu dönemde toplam mevduat hacminin seyrinde kurlarda yaşanan dalgalanmalar etkili olmuştur. TP mevduat hacmi yıl sonuna göre %10,2 oranında genişlerken, YP mevduat hacmi %45,9 oranında artmıştır. YP mevduatın USD karşılığı ise %9,3 oranında azalmıştır. Toplam mevduat hacmindeki yıllık artış %31,5 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Toplam kredi hacmi 5 Ekim 2018 itibarıyla önceki yıl sonuna kıyasla %24,6 oranında genişleyerek 2.660 milyar TL'ye ulaşmıştır. Anılan dönemde, TP ve YP kredi hacmi sırasıyla %5,8 ve %62,8, YP kredilerin USD karşılığı ise %1,1 oranında artmıştır. Toplam kredi hacmindeki yıllık büyüme hızı ise %30,9 düzeyinde gerçekleşmiştir.

## III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

### 1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

| **AKTİF KALEMLER (Bin TL)** | **30.09.2018** |
|---|---|
| Nakit Değerler | 5.510.813 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1) | 40.336.894 |
| Menkul Değerler | 67.753.752 |
| Krediler (2) | 291.275.667 |
| Diğer | 39.457.184 |
| Aktif Toplamı | 444.334.310 |
| **PASİF KALEMLER (Bin TL)** | **30.09.2018** |
| Mevduat | 243.038.802 |
| Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar | 75.592.994 |
| İhraç Edilen Menkul Kıymetler | 37.840.646 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 12.705.837 |
| Özkaynaklar | 46.591.060 |
| Diğer | 28.564.971 |
| Pasif Toplamı | 444.334.310 |
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)** | **30.09.2018** |
| Faiz Gelirleri | 27.786.027 |
| Faiz Giderleri | 14.745.590 |
| Net Faiz Geliri | 13.040.437 |
| Ticari Kar/Zarar | -2.676.182 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 3.109.968 |
| Diğer Gelirler | 1.404.460 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı (3) | 14.878.683 |
| Diğer Faaliyet Giderleri (3) | 6.191.573 |
| Beklenen Zarar Karşılıkları | 5.545.165 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar | 2.081.178 |
| VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR | 5.223.123 |
| Vergi Karşılığı | 649.819 |
| NET DÖNEM KÂRI/ZARARI | 4.573.304 |
| **GÖSTERGE RASYOLAR** | **30.09.2018** |
| Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı | 89,7% |
| Krediler (Net) / Aktif Toplamı (2) | 64,3% |
| Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2) | 20,3% |
| Takipteki Krediler Oranı | 3,4% |
| Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat | 26,8% |
| Sermaye Yeterliliği Standart Oranı | 17,4% |
| Ortalama Aktif Karlılığı (4) | 1,5% |
| Ortalama Özkaynak Karlılığı (4) | 13,6% |
| | **30.09.2018** |
| Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) | 41,6% |

*(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.*
*(2) Donuk alacaklar hariçtir. Toplam kredi rakamı (net) 30.09.2018 için 289.911.519 TL'dir.*
*(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.*
*(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.*

| **AKTİF KALEMLER (Bin TL)** | **31.12.2017** |
|---|---|
| Nakit Değerler | 3.363.250 |
| Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1) | 35.060.422 |
| Menkul Değerler | 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)** | **30.09.2017** |
| Faiz Gelirleri | 20.070.658 |
| Faiz Giderleri | 10.417.605 |
| Net Faiz Geliri | 9.653.053 |
| Ticari Kar/Zarar | -1.228.351 |
| Net Ücret ve Komisyon Gelirleri | 2.439.036 |
| Diğer Gelirler | 914.683 |
| Faaliyet Gelirleri Toplamı | 11.778.421 |
| Diğer Faaliyet Giderleri | 5.393.175 |
| Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı | 2.041.166 |
| Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar | 1.161.121 |
| VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR | 5.505.201 |
| Vergi Karşılığı | 947.999 |
| NET DÖNEM KÂRI/ZARARI | 4.557.202 |
| **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% |
| | **30.09.2017** |
| Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri | 45,8% |

*(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 yapılmıştır.*

*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:**

Uluslararası ticarette ABD ile Çin arasında yaşanan gerginlik küresel ekonominin başlıca gündem maddesi olmaya devam etmektedir. İki ülke arasındaki ticaret savaşının müzakereler yoluyla çözülebileceğine ilişkin beklentiler sürmekle birlikte kısa vadede çözüm ihtimali zayıf görünmektedir. Uluslararası Para Fonu (IMF), Ekim ayında yayımladığı Dünya Ekonomik Görünüm raporunda, artan korumacı ticaret önlemlerini, bazı gelişmekte olan ülkelerde bu ülkelere özgü nedenlerle zayıflayan ekonomik aktiviteyi, sıkılaşan finansal koşulları, artan jeopolitik gerilimleri ve yükselen petrol fiyatlarını gerekçe göstererek, 2018 ve 2019 yıllarına ilişkin küresel büyüme tahminlerini indirmiştir.

2017 yılsonundan itibaren portföy hareketleri anlamında geçen senelere göre kötü bir performans sergileyen gelişmekte olan ülkelerin finansal göstergelerinde bozulmalar yaşanırken, Türkiye kendisine özgü gündemlerin de etkisiyle en olumsuz tablo çizen ülkelerden biri olmuştur. Türkiye'de ekonomik aktivitede beklenen yavaşlama ikinci çeyrek itibarıyla büyüme verilerine yansımaya başlamıştır. Yılın ikinci çeyreğinde, Türkiye ekonomisi mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış verilere göre son yedi çeyreğin en zayıf büyümesini kaydetmiş, mevsimsellikten arındırılmış istihdam göstergelerinde de bozulma eğilimi gözlenmiştir. Yurt içi finansal piyasalarda üçüncü çeyrekte yaşanan sert dalgalanmanın bir sonucu olarak ekonomik büyümede yavaşlama daha da hissedilir hale gelirken, döviz kurlarındaki sert yükselişle birlikte cari açıktaki genişleme eğilimi hız kesmiştir. İç talepteki zayıflama ve faiz oranlarındaki yükseliş merkezi yönetim bütçesi üzerinde de baskı yaratmaktadır. Büyük ölçüde TL'deki değer kaybının hızlanmasının girdi maliyetlerinde yarattığı yukarı yönlü baskının etkisiyle enflasyon oranları dikkat çekici seviyelere ulaşmıştır.

Türk Lirası'nın ABD Doları'na karşı 2017 yılsonuna göre Ağustos ayı içinde bazı günlerde %80-90'lara ulaşan, son durum itibarıyla %40'a yakın seviyede olan değer kaybı, kaçınılmaz bir şekilde mali bünyelerde tahribat yaratarak sektörde takipteki krediler rasyosunun yükselmesine, yakın izlemedeki kredilerin artmasına neden olmuştur. Kredi Garanti Fonu desteğinin yanı sıra büyük ölçekli kredilerde bankaların uyguladığı yapılandırma çözümleriyle sorunların derinleşmesinin önüne geçilmeye çalışılmaktadır. Türk bankacılık sektörü 2001 krizinden bugüne geliştirdiği risk yönetimi çerçevesi ve sade bilanço yapısı ile bu dönemi aşacak güçtedir.

Toplumun geniş kesimlerine katkı sağlayan faaliyetleriyle ayrıcalıklı bir Cumhuriyet kurumu olan İş Bankası, 2018 yılının zorlu gündeminde mali bünyesini, paydaşlarının menfaatini ve kurum itibarını sağlıklı bir şekilde koruma yönünde stratejilerini oluştururken, ekonomiye ve reel sektöre tam destek vermiştir. İş Bankası, 2018 yılının kalan döneminde de bu iş yapma tarzını sürdürecek ve lider konumunu pekiştirerek yoluna devam edecektir.

Saygılarımla,

H. Ersin Özince

Yönetim Kurulu Başkanı

**3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:**

Cari yılda gerek ülkemizde gerekse küresel çapta yaşanan politik süreçlere bağlı olarak ortaya çıkan ekonomik risklerin ve finansal piyasalardaki dalgalanmaların başta gelişmekte olan ülkeler olmak üzere birçok ülke ekonomisi üzerindeki olumsuz etkileri daha da hissedilir hale gelmiştir. İş Bankası, bu dönemde de sürdürülebilir büyüme politikasını itina ile uygulayarak aktif büyüklüğünü önceki yılsonuna göre % 22,7 oranında artış ile 444,3 milyar TL'ye yükseltmiş ve Türkiye'nin en büyük özel bankası olmaya devam etmiştir.

İş Bankası, milli ekonomide güven tesisinin daha da önem kazandığı bu dönemde, hane halkı ihtiyaçlarından, ülkemizin büyük ölçekli yatırımlarının finansmanına kadar geniş bir yelpazede finansman desteği sağlamaya devam etmiştir. 30 Eylül 2018 itibarıyla, Banka'nın aktifinde ağırlıklı paya sahip olan nakdi kredi hacmi 291,3 milyar TL'ye, gayrinakdi kredi büyüklüğü ise 111,5 milyar TL'ye yükselmiştir. Bir yandan ihtiyatlılığı ve seçiciliği elden bırakmayarak, diğer yandan da verimlilik unsurunu gözeterek kaynaklarını tahsis etmeye özen gösteren Banka'nın takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı ise % 3,4 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Zengin ürün çeşitliliği, yaygın şube ağı ve alternatif dağıtım kanalları, müşteri odaklı hizmet anlayışı ile her kesimden müşteriye hitap eden İş Bankası, toplam mevduat hacmini geçtiğimiz yılsonuna göre % 19,3 oranında artış ile 243 milyar TL'ye yükseltmiştir. Fonlama kaynaklarını çeşitlendirmek ve uygun maliyetli fon temin etmek maksadıyla mevduat dışı kaynakları da etkin biçimde kullanan Bankamız, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda menkul kıymet ihracı ve kredi temini yoluyla borçlanma işlemlerini sürdürmüştür.

Yurt içinde ve küresel ekonomide büyümenin yavaşlamasının ve finansal piyasalarda yaşanan dalgalanmaların yarattığı olumsuz koşullara rağmen, karlılığını ve güçlü mali yapısını korumaya devam eden Banka'nın 9 aylık net kârı 4,6 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiş, özkaynak büyüklüğü 46,6 milyar TL'ye ulaşmış, sermaye yeterlilik oranı ise % 17,4 seviyesinde oluşmuştur.

Diğer taraftan, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören C grubu paylarının fiyatının, Banka'nın faaliyet sonuçlarının niteliğini, iş yapma süreçlerindeki sorumluluk bilincini ve finansal yapısını yansıtmaktan uzaklaştığı göz önünde bulundurularak, başta küçük hissedarlar olmak üzere tüm hissedarların menfaatlerinin korunması ve sağlıklı fiyat oluşumuna katkı sağlanması amacıyla bu dönemde toplam 317,3 milyon TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirilmiştir.

Kuruluşundan bu yana faaliyetlerini "Türkiye'nin Bankası" olma vasfıyla ve ülke ekonomisine katma değer yaratma gayesiyle yürüten İş Bankası, önümüzdeki dönemde de milli bankacılığın önderliğini üstlenmeye ve Türkiye'de en çok güven duyulan müesseselerden biri olmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali

Genel Müdür

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

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri 291,3 milyar TL, gayrinakdi kredileri 111,5 milyar TL düzeyine yükselirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı % 79,7 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise % 3,4 seviyesindedir. Yıl sonuna göre % 19,3 oranında artarak 243 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, % 54,7 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı % 26,8 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 37,8 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 444,3 milyar TL, özkaynakları ise 46,6 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 4,6 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise % 17,4 olarak belirlenmiştir.

**5. 2018 Yılına İlişkin Beklentiler:**

Yılın üçüncü çeyreğinde döviz kuru ve faiz oranlarında meydana gelen beklentilerin ötesindeki artış ve TÜFE'deki yükselişin bankacılık sektörü ve reel sektör üzerindeki etkileri dikkate alınarak, 09.01.2018 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan aktif kalitesine ilişkin beklentilerde güncelleme yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede, 2018 yıl sonunda takipteki alacaklar oranımızın % 4,5 - % 5 bandında, net kredi riski maliyetimizin ise yılın ilk dokuz ayındaki gerçekleşmeye paralel şekilde 200-250 baz puan aralığında oluşması beklenmektedir.

**IV. Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:**

Yılın ilk dokuz aylık döneminde 11 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 159, kredi ile ilgili diğer konular için 33 adet olmak üzere 192 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 124 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 191 dosya incelenerek 191 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 466 adet olmuştur.

**V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:**

**1. Denetim Komitesi:**

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

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi, 31 defa toplanarak 49 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

• 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 dokuz aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda; Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye 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 Sayın Füsun Tümsavaş olup, diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın H. Ersin Özince ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkay Berksoy'dur. Komite, Banka'nın KKTC Şubelerinin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 6 defa toplanarak, 8 adet karar almıştır.

**VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:**

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

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 45 adet dosyayı incelemek suretiyle 37 adet karar almıştır.

**VII. Kurumsal Yönetim Komitesi:**

Dört üyeden oluşan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Füsun Tümsavaş olup diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu ve Sayın Özcal Korkmaz ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü Müdürü Sayın 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 dokuz aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 3 defa toplanarak, 3 adet karar almıştır.

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

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

2018 yılının ilk dokuz 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 % 0,46, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 2,98 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 karına;

- hesap döneminde elden çıkarılan taşınmazlara ilişkin olarak ilgili muhasebe standardı çerçevesinde geçmiş yıllar karı hesabında izlenen 2.399 bin TL tutarındaki satış karının 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 kar 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. 01.07.2018 – 30.09.2018 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 24.08.2017 tarihli kararı kapsamında, 01.07.2018 - 30.09.2018 tarihleri arasında toplamda 2.989.525 bin TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.