Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2018
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

Bu rapor 6 sayfa bağımsız denetim raporu ile 150 sayfa finansal tablolar ve dipnotlarından oluşmaktadır.

Building a better working world

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

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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. ğ.5.5'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.550.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 350.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 1.200.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

Building a better working world

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardına geçişin finansal tablolara etkisi ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ve ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü bölüm XXIV.1.'de açıklandığı üzere Banka, 1 Ocak 2018 itibarıyla TFRS 9 ''Finansal Araçlar Standardının'' uygulamasına geçmiş ve bu tarih itibariyle finansal varlıklar için beklenen kredi zararlarını söz konusu standarda göre finansal tablolara almaya başlamıştır. Tarafımızca TFRS 9 geçişinin ve finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9 geçişinin Banka özkaynaklarına etkisinin olması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması halinde Seviye 3'e göre belirlemesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9'a geçiş ile birlikte oluşan veya yeniden düzenlenen süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekllilikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan veya yeniden düzenlenen süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesini - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesini - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesini içermektedir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye iş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. "Üçüncü Bölüm XVII.2" notunda da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Banka, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi; devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Banka yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikle; Sandık için hesaplanan fiili ve teknik açığa ilişkin ayrılan karşılıkların ve ayrıca önemli varsayımlara ilişkin dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. ilgili tutarların detayına 'Beşinci Bölüm I. c.' ve "Beşinci Bölüm II. b," referanslı dipnotlarda yer verilmiştir. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının kuruluşumuzun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A member firm of Ernst & Young Global Limited

Building a better working world

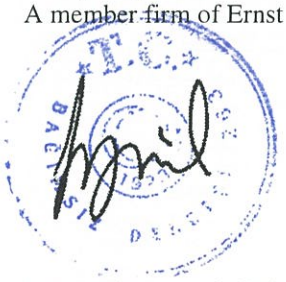
Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

A member firm of Ernst & Young Global Limited

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

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

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

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

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Denetim Komitesi Üyesi

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

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

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

Tel No: +90 212 3161602

Fax No: + 90 212 3160840

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

Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) – 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
XV.	Kar dağıtım tablosu – cari dönem	17
XVI.	Kar dağıtım tablosu – önceki dönem	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	19
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	21
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	21
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	22
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	22
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	24
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	25
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	25
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	25
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	26
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	27
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	27
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	27
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	29
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	30
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	31
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	31
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	31
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	31
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	37
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	46
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	55
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	58
V.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	62
VI.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	63
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	70
VIII.	Diğer fiyat risklerine ilişkin açıklamalar	71
IX.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	71
X.	Başkaları nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	73
XI.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	73
XII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	95

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	130
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	134
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	142
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	143
VII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	144
VIII.	Banka'nın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	147
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	148

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	149
II.	Özel denetime ve kamu denetimine ilişkin açıklamalar	149

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	150
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	150

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31.12.2018 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,47'sine 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 % 31,44'lük 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

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	1.821.049	% 40,47	1.821.049	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	% 28,09	1.264.142	

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM (31/12/2018)		
			TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**61.021.994**	**60.700.062**	**121.722.056**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**6.814.642**	**41.704.379**	**48.519.021**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	6.420.987	33.714.894	40.135.881
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	393.655	7.989.485	8.383.140
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**574.413**	**17.160**	**591.573**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		428.905	15.465	444.370
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		144.203	0	144.203
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.305	1.695	3.000
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**28.443.983**	**12.370.140**	**40.814.123**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		28.289.459	12.060.157	40.349.616
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		53.409	229.248	282.657
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		101.115	80.735	181.850
1.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	V-I-f	**24.754.084**	**1.973.879**	**26.727.963**
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		24.433.190	1.605.742	26.038.932
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		320.894	368.137	689.031
1.5	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**442.023**	**4.651.472**	**5.093.495**
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		442.023	4.651.472	5.093.495
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 (-)**		**7.151**	**16.968**	**24.119**
II.	**KREDİLER (Net)**		**145.688.516**	**114.506.504**	**260.195.020**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**143.908.814**	**116.407.477**	**260.316.291**
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		143.908.814	114.280.550	258.189.364
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		0	2.126.927	2.126.927
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**	V-I-e	**10.530.430**	**661.259**	**11.191.689**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**	V-I-e	**8.750.728**	**2.562.232**	**11.312.960**
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1.088.659	773.914	1.862.573
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.252.614	1.632.175	2.884.789
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		6.409.455	156.143	6.565.598
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-n	**243.350**	**0**	**243.350**
3.1	Satış Amaçlı		243.350	0	243.350
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**16.018.971**	**1.619.749**	**17.638.720**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**206.775**	**0**	**206.775**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		206.775	0	206.775
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**15.812.196**	**1.619.749**	**17.431.945**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		6.635.993	1.619.749	8.255.742
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		9.176.203	0	9.176.203
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)**	V-I-j	**5.121.510**	**8.804**	**5.130.314**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**622.662**	**632**	**623.294**
6.1	Şerefiye		0	0	0
6.2	Diğer		622.662	632	623.294
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-l	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-m	**1.201.504**	**291.402**	**1.492.906**
X.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-o	**4.964.920**	**4.377.024**	**9.341.944**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**234.883.427**	**181.504.177**	**416.387.604**

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)**	V-I-j	**4.441.939**	**7.286**	**4.449.225**
XV.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**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-l	**0**	**0**	**0**
XVII.	**VERGİ VARLIĞI**	V-I-m	**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-n	**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-o	**3.175.679**	**1.575.703**	**4.751.382**
	AKTİF TOPLAMI		**221.167.022**	**141.076.511**	**362.243.533**

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

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM (31/12/2018)		
			TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**113.054.647**	**132.214.199**	**245.268.846**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**2.198.903**	**42.593.665**	**44.792.568**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**5.207.327**	**3.864.566**	**9.071.893**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**5.087.889**	**24.357.192**	**29.445.081**
4.1	Bonolar		4.386.277	0	4.386.277
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0
4.3	Tahviller		701.612	24.357.192	25.058.804
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-g	**1.248.291**	**2.457.199**	**3.705.490**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.248.291	2.457.199	3.705.490
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-f	**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-ğ	**6.129.827**	**126.635**	**6.256.462**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.003.364	0	1.003.364
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		5.126.463	126.635	5.253.098
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-h	**1.472.739**	**16.218**	**1.488.957**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-h	**0**	**0**	**0**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	V-II-ı	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	V-II-i	**1.136.214**	**10.022.587**	**11.158.801**
14.1	Krediler		0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.136.214	10.022.587	11.158.801
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-e	**12.919.797**	**2.559.085**	**15.478.882**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-j	**50.919.858**	**-1.199.234**	**49.720.624**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.047.229	204	1.047.433
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.328	204	5.532
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.041.901	0	1.041.901
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.290.573	-506	4.290.067
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.081.082	-1.198.932	-117.850
16.5	Kâr Yedekleri		27.238.705	0	27.238.705
16.5.1	Yasal Yedekler		4.034.962	0	4.034.962
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		23.203.743	0	23.203.743
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		12.762.269	0	12.762.269
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		5.993.184	0	5.993.184
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.769.085	0	6.769.085
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**199.375.492**	**217.012.112**	**416.387.604**

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-e	**960.019**	**1.124.345**	**2.084.364**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**0**	**0**	**0**
X.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR**	V-II-f	**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-g	**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-ğ	**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-h	**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)**	V-II-ı	**0**	**0**	**0**
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XV.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	V-II-i	**1.124.891**	**7.163.090**	**8.287.981**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-j	**43.091.719**	**-107.452**	**42.984.267**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		3.905.037	-107.452	3.797.585
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.246	204	5.450
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-1.050.967	-107.209	-1.158.176
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.518.771	-447	3.518.324
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		0	0	0
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-73	0	-73
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.432.060	0	1.432.060
16.3	Kâr Yedekleri		24.088.510	0	24.088.510
16.3.1	Yasal Yedekler		3.076.046	0	3.076.046
16.3.2	Statü Yedekleri		0	0	0
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		20.176.527	0	20.176.527
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		835.937	0	835.937
16.4	Kâr veya Zarar		10.598.172	0	10.598.172
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		4.396.893	0	4.396.893
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		6.201.279	0	6.201.279
	PASİF TOPLAMI		**184.940.692**	**177.302.841**	**362.243.533**

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

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

			BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM (31/12/2018)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**142.340.703**	**259.264.460**	**401.605.163**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**32.415.624**	**58.907.288**	**91.322.912**
1.1	Teminat Mektupları		32.331.131	37.823.956	70.155.087
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		817.618	2.615.819	3.433.437
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.764.875	12.986.188	14.751.063
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		29.748.638	22.221.949	51.970.587
1.2	Banka Kredileri		0	4.379.607	4.379.607
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	205.562	205.562
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		0	4.174.045	4.174.045
1.3	Akreditifler		84.493	14.408.070	14.492.563
1.3.1	Belgeli Akreditifler		68.660	11.010.797	11.079.457
1.3.2	Diğer Akreditifler		15.833	3.397.273	3.413.106
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	2.295.655	2.295.655
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**51.793.450**	**15.296.152**	**67.089.602**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		51.091.005	9.034.855	60.125.860
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.684.678	2.982.764	4.667.442
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		15.747.394	363.639	16.111.033
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		2.600.948	0	2.600.948
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17.791	0	17.791
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		27.477.673	0	27.477.673
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		113.226	0	113.226
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		3.449.295	5.688.452	9.137.747
2.2	Cayılabilir Taahhütler		702.445	6.261.297	6.963.742
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		602.445	6.261.297	6.863.742
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		100.000	0	100.000
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**58.131.629**	**185.061.020**	**243.192.649**
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		58.131.629	185.061.020	243.192.649
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.078.339	11.507.343	17.585.682
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.096.081	5.697.656	8.793.737
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.982.258	5.809.687	8.791.945
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		46.758.472	157.606.624	204.365.096
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		7.172.559	55.102.408	62.274.967
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		39.308.113	22.725.522	62.033.635
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		138.900	39.889.347	40.028.247
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		138.900	39.889.347	40.028.247
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5.294.818	10.184.275	15.479.093
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.806.159	3.959.008	6.765.167
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		2.488.659	4.202.091	6.690.750
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	1.011.588	1.011.588
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	1.011.588	1.011.588
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	5.762.778	5.762.778
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**491.949.787**	**327.020.029**	**818.969.816**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**43.264.171**	**28.855.646**	**72.119.817**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		23.784.677	2.719.469	26.504.146
4.3	Tahsile Alınan Çekler		16.174.536	10.659.413	26.833.949
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.932.823	11.834.457	14.767.280
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	251	251
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		372.135	3.642.056	4.014.191
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**448.685.616**	**298.164.383**	**746.849.999**
5.1	Menkul Kıymetler		24.313.343	0	24.313.343
5.2	Teminat Senetleri		3.093.867	14.537.333	17.631.200
5.3	Emtia		84.861.294	9.093.066	93.954.360
5.4	Varant		0	0	0
5.5	Gayrimenkul		294.240.086	221.288.415	515.528.501
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		42.177.026	53.245.569	95.422.595
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**634.290.490**	**586.284.489**	**1.220.574.979**

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

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

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

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

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

			BİN TÜRK LİRASI
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**38.840.381**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		30.681.126
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		506.694
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		137.604
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1.118
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7.488.713
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		38.351
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.676.798
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.773.564
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		25.126
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**21.788.130**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		13.498.140
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.715.612
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3.580.712
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.955.352
2.5	Diğer Faiz Giderleri		38.314
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**17.052.251**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**4.405.201**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.385.351
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		864.065
4.1.2	Diğer		4.521.286
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		980.150
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		294
4.2.2	Diğer		979.856
V.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3.675.519**
VI	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**6.425**
VII.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**-4.071.660**
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		93.630
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-3.269.401
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-895.889
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**1.912.307**
IX.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**15.629.005**
X.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)**	V-IV-e	**6.343.674**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**4.364.202**
XII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)**		**4.921.129**
XIII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**
XIV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**2.808.736**
XV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)**	V-IV-g	**7.729.865**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**960.780**
17.1	Cari Vergi Karşılığı		1.194.393
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		486.494
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		720.107
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)**	V-IV-h	**6.769.085**
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)**		**0**
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**
22.1	Cari Vergi Karşılığı		0
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)**		**0**
XXIV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)**	V-IV-ı	**6.769.085**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,060168441

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU

			BİN TÜRK LİRASI
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**27.655.465**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		22.339.281
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		316.469
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		38.188
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		246
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.933.153
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		32.341
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		4.191.351
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		709.461
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		28.128
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-IV-b	**14.447.809**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.215.209
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		934.766
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2.338.056
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.930.977
2.5	Diğer Faiz Giderleri		28.801
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**13.207.656**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**3.373.715**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.053.926
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		594.283
4.1.2	Diğer		3.459.643
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		680.211
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		210
4.2.2	Diğer		680.001
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**11.072**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**-1.878.444**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		132.771
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-1.902.167
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		-109.048
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**1.146.647**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**15.860.646**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)**	V-IV-e	**2.633.246**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**7.395.787**
XI.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)**		**5.831.613**
XII.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**
XIII.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.610.386**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**
XV.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)**	V-IV-g	**7.441.999**
XVI.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**1.240.720**
16.1	Cari Vergi Karşılığı		1.406.791
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-166.071
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)**	V-IV-h	**6.201.279**
XVIII.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0
XIX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)**		**0**
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**
21.1	Cari Vergi Karşılığı		0
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)**		**0**
XXIII.	**NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)**	V-IV-ı	**6.201.279**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,055121378

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

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

		BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6.769.085**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**203.242**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**902.850**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	663.340
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-84.621
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	373.541
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-49.410
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**-699.608**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	433.535
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-1.775.683
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	271.301
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	371.239
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**6.972.327**

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

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

	ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017)
I.	**MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN**	**712.622**
II.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**76.360**
III.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI**	**0**
IV.	**YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVRİM FARKLARI**	**252.576**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**472**
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**	**-114.419**
IX.	**DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ**	**-173.001**
X.	**DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)**	**754.610**
XI.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**6.201.279**
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	59.452
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	6.141.827
XII.	**DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)**	**6.955.889**

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					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri (*)	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	V-V														
CARİ DÖNEM (31/12/2018)															
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						597.006	-67.697	373.541	433.535	-1.404.444	271.301			6.769.085	6.972.327
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			82		-521.266								150.877 (***)		-370.307
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**	**5.532**		**1.041.901**	**2.752.088**	**-167.175**	**1.705.154**	**710.286**	**-1.811.945**	**983.809**	**27.238.705**	**5.993.184**	**6.769.085**	**49.720.624**

(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 530.307 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.

(***) İlgili tutarın 78.736 TL'si, bir bağlı ortaklığın geçmiş yıllarda ayırmış olduğu serbest karşılığın TMS 27 politikası kapsamında Banka tarafından iptal edilmesinden kaynaklanmıştır.

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
		V-V																
	YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)																	
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												639.769					639.769
VI.	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)															472		472
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı															472		472
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları													-44.453				-44.453
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																	
X.	Kur Farkları									252.576								252.576
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									-93.754		-127.437						-221.191
XIX.	Dönem Net Kârı veya Zararı										6.201.279							6.201.279
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**	**652.059**	**6.201.279**	**4.396.893**	**-1.158.176**	**3.518.324**		**-73**		**42.984.267**

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

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

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

			BİN TÜRK LİRASI
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**16.772.613**
1.1.1	Alınan Faizler		35.943.972
1.1.2	Ödenen Faizler		-20.667.838
1.1.3	Alınan Temettüler		506.006
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.381.025
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		231.027
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		514.719
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-6.003.038
1.1.8	Ödenen Vergiler		-964.352
1.1.9	Diğer	V-VI	1.831.092
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**12.338.503**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-274.456
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		8.314.359
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-17.755.475
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-3.543.691
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-547.800
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		31.774.715
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)		1.909.221
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	-7.538.370
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**29.111.116**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-5.827.445**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-157.802
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-299.593
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		178.431
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-13.712.263
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		9.478.503
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-4.675.254
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		3.737.743
2.9	Diğer	V-VI	-377.210
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**		
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-7.611.461**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		9.768.383
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-15.170.365
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0
3.4	Temettü Ödemeleri		-1.679.172
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0
3.6	Diğer (**)	V-VI	-530.307
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI	**67.856**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**15.740.066**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**14.819.787**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**30.559.853**

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

(*) 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM (31/12/2018)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI (1)**	
1.1	DÖNEM KÂRI	7.729.865
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	960.780
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.175.043
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	19.350
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	-233.613
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**6.769.085**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	0
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**6.769.085**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0
1.12	DİĞER YEDEKLER	0
1.13	ÖZEL FONLAR	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	0
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	0
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0
2.3	PERSONELE PAY (-)	0
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**	
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0602
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	150
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0

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

(2) Ertelenmiş vergi geliridir.

(3) 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. KÂR DAĞITIM TABLOSU

		BİN TÜRK LİRASI
		ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**	
1.1	DÖNEM KÂRI (1)	6.906.024
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.240.720
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.393.317
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	13.474
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler (2)	-166.071
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**5.665.304**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	283.192
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	3.351.129
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**2.030.983**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	270.000
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	269.998
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	2
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	352.197
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	1.056.976
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	1.056.944
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	22
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	10
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	145.417
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	206.393
1.13	DİĞER YEDEKLER	0
1.14	ÖZEL FONLAR	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	0
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	0
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	0
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0
2.4	PERSONELE PAY (-)	0
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**	
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0472
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	118
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**	
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0118
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	29
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (3)	0,0288
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	288

(1) Detaylarına 3. Bölüm I no.lu dipnotta yer verildiği üzere, 2018 yılında gerçekleştirilen TMS 27 politikası değişikliği sebebiyle, 2017 yıl sonu mali tabloları yeniden düzenlenmiştir. Bu sebeple, Kâr Dağıtım Tablosu'na konu kâr rakamı ile yeniden düzenlenmiş Gelir Tablosu'ndaki kâr rakamı farklılık göstermektedir. "TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar" uyarınca personele dağıtılacak kâr payı için 2017 yılında ayrılan ve aynı yılın kâr dağıtımı matrahına eklenen 355.000 TL, yine aynı yılın kâr dağıtımı matrahına eklenen 2.399 TL geçmiş yıllar kârı, tabloda "dönem kârı" rakamına ilave edilmiştir.

(2) Ertelenmiş vergi geliridir.

(3) 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.

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 ve 31.12.2016 itibarıyla finansal tablolara etkilerine aşağıda yer verilmiştir.

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

31.12.2016	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. 16 Nisan 2018 tarih ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "TFRS-16 Kiralamalar" standardı kapsamında, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren, faaliyet kiralamaları için de mevcut finansal kiralamaların muhasebeleştirilmesine benzer bir uygulamaya geçilecektir. TFRS 16 uygulaması çerçevesinde temel itibarıyla, kiralama sözleşmelerine ve/veya işlemlerine ilişkin olarak kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü hesaplanacaktır. Belirtilen şekilde oluşacak varlık amortismana tabi tutulacak, kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri ise ayrıca yansıtılacaktır. Banka, adı geçen standarda uyum çalışmalarına devam etmekte olup mevcut sözleşme portföyü ve sözleşmelerin nakit akımları göz önünde bulundurulduğunda, TFRS 16 uygulamasına geçişte önemli bir etki oluşması beklenmemektedir.

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 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.

Banka, sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklarını yeniden sınıflandırabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda Banka, bu finansal varlığı bilanço dışı bırakır.

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 veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan 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.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Banka yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunu tespit ettiği durumlarda, yeni finansal varlığı mevcut iş modellerine göre değerlendirir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Banka, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan kredilerini, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlemektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerleme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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 mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık olarak sınıflandırabilmektedir.

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. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Bireysel portföy için ise davranış skorunun ürün bazında belirlenmiş eşiklerin altına düşmesi ve temerrüt olasılığının yine ürün bazında belirlenmiş eşikleri aşması durumlarında 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 risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması

halinde güncellenmektedir. Yılsonu için yürütülen beklenen kredi zararı hesaplamalarında çoklu senaryolar altında ileriye dönük makroekonomik bilgiler dikkate alınmıştır.

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. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

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 31.12.2018 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.5.1 no.lu dipnotta değinilmiştir.

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 4. geçici vergi, 2019 yılı Şubat ayında ödenmektedir.

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. 2018 yılı sonunda Irak Merkezi Yönetimi ve Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi arasında varılan anlaşma gereği Banka'nın Irak Şubeleri'nin kurumlar vergisi, 2017 yılı finansal döneminden başlamak üzere konsolide olarak Erbil'de ödenecektir.

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	6.769.085
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,060168441

	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	6.201.279
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,055121378

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 XII 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 İlişkin Bilgiler

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 16,49'dur (31.12.2017: % 16,65).

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	5.532	
Yedek akçeler	26.663.782	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6.796.903	
Kar	12.762.269	
Net Dönem Karı	6.769.085	
Geçmiş Yıllar Karı	5.993.184	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**52.344.424**	
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	2.623.800	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.413	
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	598.577	598.577
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	3.291.790	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**49.052.634**	
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)	**49.052.634**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.720.000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.105.200	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.077.654	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**9.902.854**	
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	**9.902.854**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**58.955.488**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**4.958**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	2.824	
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	2.134	
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)	58.950.530	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	357.502.189	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,72	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,72	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,49	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	1,915	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,040	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,721	
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	181.741	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.492.906	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.052.022	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.077.654	
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	2.105.200	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	5.230.800	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Önceki Dönem (**)	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	3.694	
Yedek akçeler	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)	428	1.677	2.620
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.240	2.096	2.620
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	49.720.624	49.720.624
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	69.413	-69.413
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	623.294	-598.577
Karşılıklar	5.052.022	4.077.654
Sermaye benzeri krediler	11.158.801	5.825.200
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	4.958	-4.958
Özkaynak		**58.950.530**

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır. Teminatlar itibariyle temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, 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 sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	**Cari Dönem Risk Tutarı**	**Ortalama Risk Tutarı (**)**
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118.243.514	113.909.648
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	75.466	61.298
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	325.075	357.270
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	300	267
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	26.021.246	19.070.067
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	200.735.820	189.058.909
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	60.215.454	60.542.891
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	18.897.250	19.668.793
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	22.216.564	23.939.599
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.626.091	3.246.613
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	159.317	86.926
İpotek teminatlı menkul kıymetler		
Menkul kıymetleştirme pozisyonları		
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	201.115	50.279
Diğer alacaklar	14.151.398	12.183.835
Hisse senedi yatırımları	17.921.378	15.986.339

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

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

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

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

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

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

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 28, % 36'dır (31.12.2017: % 23, % 31).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 46, % 58'dir (31.12.2017: % 48, % 59).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 18, % 24'tür (31.12.2017: % 17, % 23).

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

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 4.747.362 TL'dir.

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

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

	Cari Dönem
Güçlü	% 40,93
Standart	% 52,77
Standart Altı	% 6,30

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

	Önceki Dönem
Güçlü	% 38,14
Standart	% 57,29
Standart Altı	% 4,57

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

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

Teminatın Türü	**Cari Dönem**		
	Bireysel	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**
Gayrimenkul İpoteği (*)	1.155.631	6.749.581	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	12.096	204.022	
Taşıt ve Maaş Rehni	767.868	289.508	
Çek/Senet		2.521	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	198.675	19.057.673	
Teminatsız	843.252	2.081.807	1.096.016
Toplam	**2.977.522**	**28.385.112**	**1.096.016**

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

Teminatın Türü	Önceki Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği (*)	625.612	3.768.316	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	4.793	23.695	
Taşıt ve Maaş Rehni	397.247	90.296	
Çek/Senet		37.971	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	101.141	4.948.379	
Teminatsız	432.999	1.013.102	669.915
Toplam	**1.561.792**	**9.881.759**	**669.915**

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

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

Teminatın Türü	Cari Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiyesi
Gayrimenkul İpoteği (*)	3.680.124	3.680.124
Nakit Karşılık	921	921
Taşıt Rehni	461.856	461.856
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	765.546	765.546

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

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

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

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

Cari Dönem (*)	31-60 Gün (**)	61-90 Gün (**)	Toplam
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	300.587	700.730	1.001.317
Tüketici Kredileri	93.586	47.161	140.747
Kredi Kartları	240.207	90.383	330.590
Toplam	**634.380**	**838.274**	**1.472.654**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 27.894.848 TL'dir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.152.368 TL ve 938.780 TL'dir.

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

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 7.954.796 TL'dir. 31.12.2017 itibarıyla Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 2.082.881 TL'lik krediye tabloda yer verilmemiştir.
(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 890.075 TL ve 621.652 TL'dir.

12. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar(****)	116.732.376	999				1.510.139			118.243.514
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	75.464					2			75.466
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	325.004					71			325.075
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		300							300
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.130.184	13.989.531	1.702.276	131.544	3.755.795	1.311.916			26.021.246
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	195.230.429	1.294.315	2.939	585.155	72.334	3.550.648			200.735.820
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	59.147.523	279.597	28.772	1.307	23.869	734.386			60.215.454
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	40.779.295	221.627	36.634	441	19.235	56.582			41.113.814
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.608.220	7.974	91		452	9.354			4.626.091
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	158.550	3				764			159.317
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	201.115								201.115
Diğer alacaklar	14.151.398								14.151.398
Hisse senedi yatırımları							17.921.378		17.921.378
Toplam	**436.539.558**	**15.794.346**	**1.770.712**	**718.447**	**3.871.685**	**7.173.862**	**17.921.378**		**483.789.988**

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

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

(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
(****) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine Müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.
(*****) Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Cari Dönem																
	Banka																
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	**Toplam**
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																	
Tarım	**267.960**		**617**				**1.885.960**	**760.188**	**399.142**	**39.591**	**293**				**2.575.731**	**778.020**	**3.353.751**
Çiftçilik ve Hayvancılık	249.623		617				1.268.357	738.831	294.058	35.264	268				2.461.328	125.690	**2.587.018**
Ormancılık	5.373						46.913	10.531	3.645	3.181	18				69.659	2	**69.661**
Balıkçılık	12.964						570.690	10.826	101.439	1.146	7				44.744	652.328	**697.072**
Sanayi	**3.920.158**		**194.783**				**86.437.633**	**4.419.154**	**6.400.381**	**995.647**	**29.543**			**8.444.811**	**34.028.591**	**76.813.519**	**110.842.110**
Madencilik ve Taşocakçılığı	117.691						3.275.344	111.290	793.185	13.425	256				722.967	3.588.224	**4.311.191**
İmalat Sanayi	3.732.730		10				48.941.669	4.241.780	4.654.143	468.148	29.089			8.444.811	28.325.707	42.186.673	**70.512.380**
Elektrik, Gaz, Su	69.737		194.773				34.220.620	66.084	953.053	514.074	198				4.979.917	31.038.622	**36.018.539**
İnşaat	**2.168.400**		**7.028**				**26.478.777**	**2.711.080**	**4.625.500**	**2.078.644**	**91.924**				**17.563.879**	**20.597.474**	**38.161.353**
Hizmetler	**44.577.249**		**115.945**	**300**		**26.003.474**	**83.766.622**	**16.750.620**	**15.740.210**	**1.126.462**	**36.856**	**101.115**		**9.170.408**	**82.197.355**	**115.191.906**	**197.389.261**
Toptan ve Perakende Ticaret	5.386.250		586				28.717.729	9.545.904	7.090.422	671.798	25.408			34.467	35.314.827	16.157.737	**51.472.564**
Otel ve Lokanta Hizmetleri	348.780		59				4.411.214	895.398	2.064.117	102.331	1.005				2.929.967	4.892.937	**7.822.904**
Ulaştırma ve Haberleşme	838.368		367				15.817.188	3.284.406	1.592.204	86.930	5.435			59.549	8.200.838	13.483.609	**21.684.447**
Mali Kuruluşlar	36.857.488		1.069	300		26.003.474	7.650.653	184.877	559.431	7.633	79	101.115		7.401.066	20.351.830	58.415.355	**78.767.185**
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	663.709		53.499				22.385.226	1.878.850	3.562.895	176.733	3.222			1.675.326	11.489.865	18.909.595	**30.399.460**
Serbest Meslek Hizmetleri	104.551		46.257				937.716	415.775	344.513	44.789	548				1.448.657	445.492	**1.894.149**
Eğitim Hizmetleri	176.488		9.340				837.637	203.946	172.151	13.967	383				1.091.041	322.871	**1.413.912**
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	201.615		4.768				3.009.259	341.464	354.477	22.281	776				1.370.330	2.564.310	**3.934.640**
Diğer	**67.309.745**	**75.466**	**6.702**			**17.773**	**2.166.829**	**35.574.412**	**13.948.581**	**385.747**	**701**	**100.000**	**14.151.398**	**306.159**	**115.447.460**	**18.596.053**	**134.043.513**
Toplam	**118.243.512**	**75.466**	**325.075**	**300**		**26.021.247**	**200.735.821**	**60.215.454**	**41.113.814**	**4.626.091**	**159.317**	**201.115**	**14.151.398**	**17.921.378**	**251.813.016**	**231.976.972**	**483.789.988**

(1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
(3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
(6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar (8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar (9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
(10) Tahsili gecikmiş alacaklar (11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar (12) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar (13) Diğer alacaklar (14) Hisse senedi yatırımları
(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.
(**)Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	**1–3 ay**	**3–6 ay**	**6–12 ay**	**1 yıl üzeri**	**Toplam**
Risk Sınıfları (*)						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	356.700	2.954.170	743.863	5.899.613	70.651.809	**80.606.155**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	48	430	1.786	11.303	61.899	**75.466**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.331	8.067	34.217	2.403	239.850	**288.868**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		300				**300**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	11.108.119	1.655.455	1.342.894	5.176.380	4.631.291	**23.914.139**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10.056.389	10.914.557	16.866.072	21.211.734	112.635.474	**171.684.226**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14.181.736	1.213.381	1.951.257	5.079.940	32.186.688	**54.613.002**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	969.848	698.581	1.065.166	2.088.847	33.978.787	**38.801.229**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1.921	5.913	6.123	11.847	123.389	**149.193**
Toplam	**36.679.092**	**17.450.854**	**22.011.378**	**39.482.067**	**254.509.187**	**370.132.578**

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

15. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	% 0	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	93.324.972	13.528.410	18.917.390	29.122.799	65.574.188	267.933.522	73.240	181.741	671.728
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	107.456.188	13.528.410	18.897.250	29.116.813	60.215.454	254.320.892	73.240	181.741	671.728

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

16. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler (*)		Karşılıklar
	Cari Dönem	Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	**250.465**	**122.484**	**100.559**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	235.296	109.099	89.516
1.2	Ormancılık	12.145	10.382	9.007
1.3	Balıkçılık	3.024	3.003	2.036
2	Sanayi	**15.155.972**	**2.252.450**	**2.561.436**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	83.936	90.694	85.765
2.2	İmalat Sanayi	5.845.825	1.501.163	1.599.480
2.3	Elektrik, Gaz, Su	9.226.211	660.593	876.191
3	İnşaat	**3.934.215**	**3.673.829**	**1.939.600**
4	Hizmetler	**9.096.648**	**3.163.163**	**3.059.168**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	2.960.917	1.999.342	1.672.146
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.259.831	267.188	417.812
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	2.112.122	232.004	405.156
4.4	Mali Kuruluşlar	12.388	28.811	22.368
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.167.916	410.351	356.644
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	392.002	128.371	101.457
4.7	Eğitim Hizmetleri	89.925	39.436	36.715
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	101.547	57.660	46.870
5	Diğer	**4.021.350**	**1.979.763**	**1.789.624**
6	**Toplam**	**32.458.650**	**11.191.689**	**9.450.387**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi dahil değildir.

17. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi (*)	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	3. Aşama Karşılıklar	3.874.561	3.977.668	-1.286.631		6.565.598
2	1. ve 2. Aşama Karşılıklar	3.284.207	3.803.470	-2.340.315		4.747.362

(*) 01.01.2018 bakiyeleridir.

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	263.666.891	298.761	263.965.652
KKTC	1.955.478		1.955.478
Arnavutluk	1.050.703		1.050.703
İngiltere	877.931		877.931
Kayman Adası	571.122		571.122
Malta	564.998		564.998
Kosova	539.203		539.203
Marshall Adası	256.508		256.508
Almanya	188.533		188.533
Irak	151.429		151.429
Diğer	367.112		367.112

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.12.2018	5,24	5,9998
28.12.2018	5,197	5,949
27.12.2018	5,2104	5,9492
26.12.2018	5,2146	5,9499
25.12.2018	5,2663	5,9736
24.12.2018	5,2162	5,9475

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

USD: 5,2343 TL **EURO:** 5,9594 TL

Kur riskine duyarlılık

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

Cari Dönem	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)
USD	% 10 artış	-160.019
	% 10 azalış	160.019
EURO	% 10 artış	-99.608
	% 10 azalış	99.608
GEL	% 10 artış	15.791
	% 10 azalış	-15.791
RUB	% 10 artış	14.030
	% 10 azalış	-14.030

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Önceki Dönem (**)	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)
USD	% 10 artış	294.394
	% 10 azalış	-294.394
EURO	% 10 artış	-548.279
	% 10 azalış	548.279
GEL	% 10 artış	3.678
	% 10 azalış	-3.678
RUB	% 10 artış	9.039
	% 10 azalış	-9.039

(*) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.
(**) Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

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)	9.887.274	17.557.315	6.270.305	33.714.894
Bankalar	1.561.605	5.835.986	591.894	7.989.485
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	322.890	3.112.467		3.435.357
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	838.568	11.531.572		12.370.140
Krediler (3)	49.424.874	69.384.865	2.321.210	121.130.949
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.157.990		461.759	1.619.749
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	23.879	1.633.531	316.469	1.973.879
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	1.643	277	730	2.650
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	2.304.103	1.891.600	49.238	4.244.941
Toplam Varlıklar	**65.522.826**	**110.947.613**	**10.011.605**	**186.482.044**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.604.995	1.029.121	158.566	2.792.682
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	45.196.965	72.841.178	11.383.374	129.421.517
Para Piyasalarına Borçlar		3.864.566		3.864.566
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	13.880.244	28.710.190	3.231	42.593.665
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		34.303.007	76.772	34.379.779
Muhtelif Borçlar	605.619	605.902	45.893	1.257.414
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	709.995	1.075.020	52.815	1.837.830
Toplam Yükümlülükler	**61.997.818**	**142.428.984**	**11.720.651**	**216.147.453**
Net Bilanço Pozisyonu	**3.525.008**	**-31.481.371**	**-1.709.046**	**-29.665.409**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-4.844.836**	**32.238.534**	**2.821.793**	**30.215.491**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	11.736.010	49.905.124	4.036.882	65.678.016
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	16.580.846	17.666.590	1.215.089	35.462.525
Gayrinakdi Krediler	25.702.989	30.041.036	3.163.263	58.907.288
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**49.763.093**	**87.297.040**	**10.699.297**	**147.759.430**
Toplam Yükümlülükler	**46.018.340**	**120.528.531**	**10.019.912**	**176.566.783**
Net Bilanço Pozisyonu	**3.744.753**	**-33.231.491**	**679.385**	**-28.807.353**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-9.164.783**	**37.093.631**	**-2.075.541**	**25.853.307**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.888.179	50.288.209	2.807.193	61.983.581
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18.052.962	13.194.578	4.882.734	36.130.274
Gayrinakdi Krediler	18.071.503	29.998.705	3.041.901	51.112.109

(1) Söz konusu kaleme 6.134.275 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 (1.233.275 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (6.154 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (632 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (291.402 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (146.559 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-2.437.533 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (2.060.135 TL), Özkaynaklar (-1.199.234 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (3.758 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 4.218.356 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 1.836.453 TL'si USD'ye, 2.373.872 TL'si EURO'ya, 1.298 TL'si CHF'ye, 6.000 TL'si GBP'ye, 733 TL'si Yen'e endekslidir.
(4) Söz konusu kaleme 6.172.052 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(5) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(6) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, Banka'nın faize duyarlı 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 ve ana sermayeye oranı üzerindeki limitler ile izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Ayrıca söz konusu riskin yönetilmesinde ortalama vade açıklarının seyri ile tarihsel veriler ve beklentiler doğrultusunda oluşturulan senaryo analizlerinden de yararlanılmaktadır.

Faiz oranı duyarlılığı

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

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki (**)
TP	**YP (***)**	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
100 baz puan artış	100 baz puan artış	48.410	-676.245
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-53.433	752.570

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

(**) Özkaynak üzerindeki etki Banka'nın Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	20.000.796					20.135.085	40.135.881
Bankalar	5.726.636	20.962	609.618			2.025.924	8.383.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1.566.947	932.605	2.488.695	539.716	8.540	148.565	5.685.068
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.003.207	6.307.266	6.858.435	6.652.152	10.652.815	340.248	40.814.123
Verilen Krediler (**)	58.264.882	25.778.453	71.269.065	88.685.440	20.914.373	-4.717.193	260.195.020
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.329.936	3.869.735	9.648.054	6.623.106	3.257.132		26.727.963
Diğer Varlıklar	2.668.012					31.778.397	34.446.409
Toplam Varlıklar	**101.560.416**	**36.909.021**	**90.873.867**	**102.500.414**	**34.832.860**	**49.711.026**	**416.387.604**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.861.700	941.738	518.884			597.042	4.919.364
Diğer Mevduat	131.321.799	35.729.366	12.801.267	1.132.515		59.364.535	240.349.482
Para Piyasalarına Borçlar	6.877.502	671.599	1.522.792				9.071.893
Muhtelif Borçlar	747.027					10.295.714	11.042.741
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.256.366	3.719.454	3.915.295	22.472.074	9.240.693		40.603.882
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.375.500	21.325.384	13.017.543	1.989.388	1.084.753		44.792.568
Diğer Yükümlülükler (****)	1.236.049	888.618	1.122.914	475.340		61.884.753	65.607.674
Toplam Yükümlülükler	**151.675.943**	**63.276.159**	**32.898.695**	**26.069.317**	**10.325.446**	**132.142.044**	**416.387.604**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			57.975.172	76.431.097	24.507.414		158.913.683
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-50.115.527	-26.367.138				-82.431.018	-158.913.683
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.008.452	5.728.715					9.737.167
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-333.400	-3.424.415	-4.189.210		-7.947.025
Toplam Pozisyon	**-46.107.075**	**-20.638.423**	**57.641.772**	**73.006.682**	**20.318.204**	**-82.431.018**	**1.790.142**

(*) 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.

	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.		2,00		13,00
Bankalar	1,73	1,65		18,03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,93	6,46		13,57
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,11	4,79		18,03
Verilen Krediler	5,13	7,60	4,50	19,94
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	0,44	3,47		15,59
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,53	2,44		23,71
Diğer Mevduat	0,88	2,44	0,01	17,17
Para Piyasalarına Borçlar		4,06		23,80
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,86		21,03
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,44	4,51		13,53

(*) 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.

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	5.082.435		9.735.551
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	8.444.811		12.768.750
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	181.741		
Mali Olmayan İştirakler	25.034		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	3.173.307		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	731.392		

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 Sermaye Yatırımları						
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		9.711.375	9.711.375			
3	Diğer Hisse Senetleri		2.008.191	2.008.191			
4	**Toplam**		**11.719.566**	**11.719.566**			

(*) 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	13.527.246	13.527.246	1.082.180
Diğer Hisse Senetleri	4.111.474	4.202.345	336.188
Toplam	**17.638.720**	**17.729.591**	**1.418.368**

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

Cari Dönem	TP+YP	YP
En Düşük	101,63	166,36
İlgili Hafta	05.10.2018	23.11.2018
En Yüksek	156,81	274,11
İlgili Hafta	04.01.2019	04.01.2019

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 KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			69.202.831	33.761.698
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	168.322.999	92.331.294	15.244.068	9.233.129
İstikrarlı mevduat	31.764.640		1.588.232	
Düşük istikrarlı mevduat	136.558.359	92.331.294	13.655.836	9.233.129
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	62.226.648	32.204.931	34.188.498	17.395.740
Operasyonel mevduat	562.884	6.670	140.721	1.668
Operasyonel olmayan mevduat	48.685.832	30.036.351	26.045.557	15.244.331
Diğer teminatsız borçlar	12.977.932	2.161.910	8.002.220	2.149.741
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	40.348.928	20.316.660	40.348.928	20.316.660
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	40.348.928	20.316.660	40.348.928	20.316.660
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	8.092.354	7.348.894	404.618	367.445
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	135.876.383	73.362.528	15.302.485	8.458.119
TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			105.488.597	55.771.093
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	386			
Teminatsız alacaklar	22.228.538	11.280.653	14.445.268	8.749.323
Diğer nakit girişleri	35.567.976	30.897.529	35.567.976	30.897.529
TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	57.796.900	42.178.182	50.013.244	39.646.852
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			69.202.831	33.761.698
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			55.475.353	16.669.154
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			127,95	210,33

(*) 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 KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			59.761.248	33.508.191
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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 NAKİT ÇIKIŞLARI			97.147.269	54.763.177
NAKİT GİRİŞLERİ				
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 NAKİT GİRİŞLERİ	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 NAKİT ÇIKIŞLARI			49.174.920	16.191.072
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			121,66	210,1

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

2018 yılının dördüncü çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre yabancı para oranda düşüş, toplam oranda ise artış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıklar stoğundaki azalışa bağlı olarak düşüş göstermiştir. Toplam likidite karşılama oranı ise, yüksek kaliteli likit varlıklar stoğundaki artış ile net nakit çıkışlarındaki azalışa bağlı olarak yükselmiştir. 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.	23.011.833	17.124.048						40.135.881
Bankalar	2.911.989	4.840.571	20.962	609.618				8.383.140
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	144.203	1.566.102	930.772	2.485.865	549.368	8.758		5.685.068
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	340.248		1.133.960	2.170.923	16.617.725	20.551.267		40.814.123
Verilen Krediler (***)	18.236.526	27.534.380	17.964.087	64.971.131	102.000.082	29.610.085	-121.271	260.195.020
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		211.161	1.999.754	3.492.474	14.475.963	6.548.611		26.727.963
Diğer Varlıklar		5.559.598	37.809	33.559	377.667		28.437.776	34.446.409
Toplam Varlıklar	**44.644.799**	**56.835.860**	**22.087.344**	**73.763.570**	**134.020.805**	**56.718.721**	**28.316.505**	**416.387.604**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	597.042	2.861.700	941.738	518.884				4.919.364
Diğer Mevduat	59.364.535	131.321.339	35.726.304	12.797.147	1.140.157			240.349.482
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		1.585.950	3.758.515	21.312.390	13.951.111	4.184.602		44.792.568
Para Piyasalarına Borçlar		6.877.502	671.599	1.522.792				9.071.893
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		1.256.365	2.583.241	3.915.294	22.472.075	10.376.907		40.603.882
Muhtelif Borçlar		10.844.813	99.821	17.406	80.701			11.042.741
Diğer Yükümlülükler		5.073.255	1.876.076	1.122.914	475.340		57.060.089	65.607.674
Toplam Yükümlülükler	**59.961.577**	**159.820.924**	**45.657.294**	**41.206.827**	**38.119.384**	**14.561.509**	**57.060.089**	**416.387.604**
Likidite Açığı	**-15.316.778**	**-102.985.064**	**-23.569.950**	**32.556.743**	**95.901.421**	**42.157.212**	**-28.743.584**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-1.369.703**	**-2.276.275**	**475.366**	**1.010.001**	**133.790**		**-2.026.821**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		37.506.162	18.535.732	16.933.148	22.184.356	25.423.516		120.582.914
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		38.875.865	20.812.007	16.457.782	21.174.355	25.289.726		122.609.735
Gayrinakdi Krediler	**51.283.445**	**2.817.912**	**5.903.894**	**18.333.363**	**8.834.698**	**4.149.600**		**91.322.912**
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 ve peşin ödenmiş giderler 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)

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	59.961.577	134.739.842	37.552.513	13.758.840	1.195.312		247.208.084	1.939.238	245.268.846
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		1.603.993	3.908.438	22.237.257	16.124.552	4.521.474	48.395.714	3.603.146	44.792.568
Para Piyasalarına Borçlar		6.894.179	675.767	1.568.139			9.138.085	66.192	9.071.893
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		1.268.494	2.725.755	6.133.916	28.490.837	12.204.318	50.823.320	10.219.438	40.603.882

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

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

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

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

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	5.125.787	1.241.213	2.355.725	5.650.082	119.756		14.492.563
Teminat Mektupları	45.491.815	1.260.981	2.697.922	9.963.090	7.973.140	2.768.139	70.155.087
Kabul kredileri	424.259	315.718	684.106	2.719.473	236.051		4.379.607
Diğer	241.584		166.141	718	505.751	1.381.461	2.295.655
Toplam	**51.283.445**	**2.817.912**	**5.903.894**	**18.333.363**	**8.834.698**	**4.149.600**	**91.322.912**

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

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

Cari dönem	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-12 Ay**	**1-5 Yıl**	**5 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Forward Sözleşmeleri Alım	1.087.668	1.105.743	3.879.925	2.720.401		8.793.737
Forward Sözleşmeleri Satım	1.086.605	1.104.272	3.889.309	2.711.759		8.791.945
Swap Sözleşmeleri Alım	33.408.248	16.439.710	8.885.071	18.146.669	25.423.516	102.303.214
Swap Sözleşmeleri Satım	33.819.076	17.407.452	8.400.318	17.145.310	25.289.726	102.061.882
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	2.759.345	803.997	2.983.708	1.229.705		7.776.755
Opsiyonlar Satım	2.684.921	804.001	2.983.711	1.229.705		7.702.338
Diğer	1.536.164	1.682.564	2.368.888	175.162		5.762.778
Toplam	**76.382.027**	**39.347.739**	**33.390.930**	**43.358.711**	**50.713.242**	**243.192.649**

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

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari ve önceki dönem kaldıraç oranları arasında farka sebep olan hususlar hakkında açıklamalar

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı % 8,27 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2017: % 8,08). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç oranına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem (*)
Bilanço İçi Varlıklar	
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	412.634.753
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-636.552
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	411.998.201
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri	
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.644.566
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	1.774.601
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7.419.167
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.810.328
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.810.328
Bilanço Dışı İşlemler	
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	163.642.658
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-6.781.814
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	156.860.844
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana sermaye	48.024.232
Toplam risk tutarı	581.088.540
Kaldıraç Oranı	
Kaldıraç oranı	8,27

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

	Önceki Dönem (*)
Bilanço İçi 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.

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) % 10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 14.420 TL'lik artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

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

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar		
Bankalar	8.383.140	8.394.558
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.814.123	40.814.123
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	26.727.963	24.755.322
Verilen Krediler	260.316.291	244.015.821
Finansal Borçlar		
Bankalar Mevduatı	4.919.364	4.902.686
Diğer Mevduat	240.349.482	240.425.832
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	44.792.568	44.112.554
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	40.603.882	37.607.581
Muhtelif Borçlar	11.042.741	11.042.741

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

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar		
Bankalar	2.473.205	2.473.301
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	49.382.444	49.382.444
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	7.614.815	7.528.741
Verilen Krediler	240.165.765	237.669.670
Finansal Borçlar		
Bankalar Mevduatı	5.231.608	5.227.601
Diğer Mevduat	198.520.424	198.646.733
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38.424.436	38.271.146
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	34.199.260	34.721.697
Muhtelif Borçlar	10.076.726	10.076.726

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerinin tespitinde işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatlar ile alternatif modeller kullanılarak hesaplanan değerlerden faydalanılmaktadır.

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların gerçeğe uygun değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	**1. Seviye**	**2. Seviye**	**3. Seviye**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	428.905	17.100	1.365
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	144.203		
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.093.495	
Diğer			
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	28.289.459	12.083.302	101.115
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		274.631	
Diğer		57.590	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Krediler			2.126.927
Türev Finansal Borçlar		3.705.490	

(*)Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 8.026 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

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

(*) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki 182.668 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem
Dönem Başı Bakiye	
Alışlar	102.480
İtfa veya Satış	
Değerleme Farkı	
Transferler	2.126.927
Dönem Sonu Bakiye	**2.229.407**

	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	959.408
Alışlar	
İtfa veya Satış	-959.408
Değerleme Farkı	
Transferler	
Dönem Sonu Bakiye	

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

3. seviyedeki gerçeğe uygun değer farkı zar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi, detaylarına Beşinci Bölüm I-e.2 ve I-n no.lu dipnotlarda yer verilen özel amaçlı şirkete kullandırılan krediyi içermektedir. Bahse konu kredinin gerçeğe uygun değeri, muhtelif değerleme yöntemleri sonucunda tespit edilmiştir. Söz konusu değerleme çalışmasında yer alan temel varsayımlardaki olası değişiklikler kredinin taşınan değerini etkileyebilmektedir.

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

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

a.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

Sözü edilen risk politikalarında Banka'nın risk iştahı çerçevesi; risk kapasitesinin, risk iştahının, risk toleransının belirlendiği ve Banka'nın risk profili ile çerçevede yer alan göstergelere dair limitlerin izlenmesi ile raporlanmasına ilişkin politika, süreç, kontrol ve sistemleri içeren yaklaşımının bütünü olarak tanımlanmaktadır. Mezkur unsurlar doğrultusunda oluşturulan ve Yönetim Kurulunca onaylanarak yürürlüğe giren Banka'nın risk iştahı çerçevesi; iş planı,

stratejik program ile sermaye ve ücretlendirme planlamalarıyla uyumlu bir şekilde, mümkün olduğu ölçüde iş birimi bazında karşılaştırılabilir göstergeler içermektedir. Risk iştahı çerçevesindeki limitlere uyum durumu periyodik olarak izlenmekte ve göstergelere ilişkin gerçekleşmelerin seyri aylık dönemler itibarıyla Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

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

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

- sermaye yeterliliği standart oranı ile bu oranın bileşenlerinin seyri ve anılan unsurlara etki eden hususların değerlendirilmesi,
- Yönetim Kurulu'nca risk iştahı çerçevesi ve ana risk türlerinin bileşenleri itibarıyla ihdas edilen limitlere uyum durumunun izlenmesi,
- kredi portföyünün işlem ve karşı taraf bazındaki değerlendirmelere ilaveten, bir bütün olarak vade, sektör, coğrafya, risk dereceleri, gecikmeler, takibe dönüşüm gibi parametreler itibarıyla izlenmesi,
- aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması,
- operasyonel risk kapsamında değerlendirilen tüm riskler ile Banka'da meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ve risk göstergelerinin takip edilmesi,
- ölçüm sonuçlarının bütünlük ve güvenilirlikleri açısından teste tabi tutulması,
- oluşturulan muhtelif stres senaryoları tahtında risk göstergelerinin ulaşacağı seviyelerin irdelenmesi,
- çeşitli yoğunlaşma göstergelerinin ve söz konusu göstergelerin izlediği seyrin incelenmesi

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir.

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

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

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

Kredi Riski

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

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari

olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

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

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

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

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

Operasyonel Risk

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

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

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

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

Validasyon Faaliyetleri

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

a.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
Cari Dönem		
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(*)	316.592.051	25.327.364
Standart yaklaşım	316.592.051	25.327.364
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
Karşı taraf kredi riski	9.014.270	721.142
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9.014.270	721.142
İçsel model yöntemi		
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	150.558	12.045
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		
Takas riski	1.125	90
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Piyasa riski	6.365.563	509.245
Standart yaklaşım	6.365.563	509.245
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)	454.353	36.348
En düşük değer ayarlamaları		
Toplam	**357.502.189**	**28.600.176**

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

	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
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.

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	40.135.881	40.135.881				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	8.383.140	8.383.140				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	591.573				591.573	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	40.814.123	40.814.123			874.188	
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	26.727.963	26.727.963				
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5.093.495	5.093.495	5.093.495		2.418.232	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
Krediler (Net)	260.195.020	260.195.020				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	243.350	243.350				
Ortaklık Yatırımları	17.638.720	17.638.720				
Maddi Duran Varlıklar	5.130.314	5.060.901				69.413
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	623.294	623.294				602.315
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.492.906	1.492.906				
Diğer Aktifler	9.317.825	9.317.825				
Toplam Varlıklar	**416.387.604**	**415.726.618**	**5.093.495**		**3.883.993**	**671.728**
Yükümlülükler						
Mevduat	245.268.846					
Alınan Krediler	44.792.568		5.965.580			
Para Piyasalarına Borçlar	9.071.893		9.071.893			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	29.445.081					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	3.705.490				3.705.490	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
Karşılıklar	6.256.462					
Cari Vergi Borcu	1.488.957					
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	11.158.801					
Diğer Yükümlülükler	15.478.882					
Özkaynaklar	49.720.624					
Toplam Yükümlülükler	**416.387.604**		**15.037.473**		**3.705.490**	

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

(*) Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	**Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları**	410.702.536	415.726.618		5.093.495	3.883.993
2	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				-15.037.473	3.705.490
3	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	410.702.536	415.726.618		20.130.968	178.503
4	Bilanço dışı tutarlar	283.048.998	63.669.618		6.828.094	
5	Repo ve benzeri işlemler (*)				4.374.612	
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (**)		-6.602.646			
11	**Risk tutarları**		**472.793.591**		**11.202.706**	**178.503**

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

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

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.
(**) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.
(***) Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

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

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

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	11.191.689	260.316.291	6.565.598	264.942.382
Borçlanma araçları		66.385.242		66.385.242
Bilanço dışı alacaklar	545.107	150.903.665	365.941	151.082.831
Toplam	**11.736.796**	**477.605.198**	**6.931.539**	**482.410.455**

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

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

	Cari Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**5.403.534**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	12.881.463
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-92.081
Aktiften silinen tutarlar	-953.606
Diğer değişimler	-6.047.621
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**11.191.689**

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

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

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

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

Banka'nın kredilerini sınıflamasına ve karşılık tutarı belirlerken kullandığı metotlara ilişkin bilgilere, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta değinilmiştir.

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

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2018 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 953.606 TL olup detaylarına Beşinci Bölüm I-e.10.2 no.lu dipnotta yer verilen krediyi de içermektedir.

	Cari Dönem	
	Takipteki Alacaklar	**Özel Karşılıklar**
Yurt İçi	11.017.950	6.409.730
Avrupa Birliği Ülkeleri	30.524	22.550
OECD Ülkeleri (*)	734	643
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5	5
ABD, Kanada	1.905	1.453
Diğer Ülkeler	140.571	131.217
Toplam	**11.191.689**	**6.565.598**

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

	Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	**Özel Karşılıklar**
Yurt İçi	5.259.711	4.505.307
Avrupa Birliği Ülkeleri	28.859	27.918
OECD Ülkeleri (*)	552	396
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5	5
ABD, Kanada	1.007	804
Diğer Ülkeler	113.400	112.134
Toplam	**5.403.534**	**4.646.564**

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

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

c.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

c.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar(*)	Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	243.841.302	5.138.751	2.473.689	15.962.329	13.909.953		
Borçlanma araçları	66.385.242						
Toplam	**310.226.544**	**5.138.751**	**2.473.689**	**15.962.329**	**13.909.953**		
Temerrüde düşmüş	4.626.091						

(*)Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

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

(*)Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı (*)		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	103.948.268	1.835	117.858.220	385.294	15.676.249	13,26%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	75.317	415	75.317	149	37.734	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	281.127	165.667	281.048	44.027	325.075	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		600		300		0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kuramlardan alacaklar	13.116.664	15.783.147	13.116.664	12.904.582	10.088.539	38,77%
Kurumsal alacaklar	156.692.841	102.186.659	146.798.730	53.937.090	198.729.206	99,00%
Perakende alacaklar	62.436.889	36.144.308	57.235.060	2.980.394	45.161.591	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18.742.629	406.751	18.723.901	173.349	6.614.038	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	21.828.076	2.376.906	20.601.500	1.615.064	15.673.953	70,55%
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.626.091		4.626.091		3.834.323	82,88%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	72.663	545.107	72.664	86.653	176.797	110,97%
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	101.115	100.000	101.115	100.000	150.558	74,86%
Hisse senedi yatırımları	17.921.378		17.921.378		18.193.990	101,52%
Diğer alacaklar	14.151.398		14.151.398		9.262.771	65,45%
Toplam	**413.994.456**	**157.711.395**	**411.563.086**	**72.226.902**	**323.924.824**	**66,96%**

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

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

(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, kredi riskine esas tutar hesaplamasına konu edilen bilanço içi ve bilanço dışı işlemleri içermektedir.
(**) Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
	% 0	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	102.567.261				9		15.676.244				118.243.514
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					75.464		2				75.466
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							325.075				325.075
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	300										300
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			12.905.644		11.216.960		1.898.065	577			26.021.246
Kurumsal alacaklar			622.766		3.016.803		197.096.251				200.735.820
Perakende alacaklar						60.215.454					60.215.454
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				18.897.250							18.897.250
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					13.085.222		9.131.342				22.216.564
Tahsili gecikmiş alacaklar (*)					1.583.537		3.042.554				4.626.091
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					37.703		48.951	72.663			159.317
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					101.115		100.000				201.115
Hisse senedi yatırımları							17.739.637			181.741	17.921.378
Diğer alacaklar	4.888.627						9.262.771				14.151.398
Toplam	**107.456.188**		**13.528.410**	**18.897.250**	**29.116.813**	**60.215.454**	**254.320.892**	**73.240**		**181.741**	**483.789.988**

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

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

(*)Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümleri gereği, Tasfiye Olunacak Alacaklar Hesabında izlenen kredi ve diğer alacakların, bunlar için ayrılan özel karşılıklarla netleştirilmesinden sonraki net değerlerini ifade etmektedir.
(**) Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

Türev ve repo benzeri işlemler gibi her iki tarafa da yükümlülük getiren işlemlerden (merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil) kaynaklanan karşı taraf kredi riski, 23.11.2015 tarih ve 29511 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 ve Ek-4" hükümleri çerçevesinde hesaplanmaktadır. Karşı taraf kredi riskinin hesaplanmasında türev işlemler için gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemi uygulanmaktadır. Türev işlemlere ilişkin risk tutarının hesaplanmasında, potansiyel kredi risk tutarları ile pozitif yenileme maliyetlerinin toplamı alınmaktadır. Potansiyel kredi risk tutarlarının hesaplanmasında, sözleşme tutarları düzenlemede yer verilen oranlar ile çarpılmaktadır. Türev işlemlerin yenileme maliyetleri ise ilgili sözleşmelerin gerçeğe uygun değerine göre değerlemesi ile elde edilmektedir.

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

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

Cari Dönem	**Yenileme Maliyeti**	**Potansiyel Kredi Riski Tutarı**	**Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	5.093.495	1.525.632	6.619.127	4.734.978
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			4.373.060	1.988.672
Toplam	**5.093.495**	**1.525.632**	**10.992.187**	**6.723.650**

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

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	**Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.619.127	2.286.247
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**6.619.127**	**2.286.247**

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

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

Cari Dönem	**Risk Ağırlıkları**							
	% 0	**% 10**	**% 20**	**% 50**	**% 75**	**% 100**	**% 150**	**Toplam Kredi Riski**
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	160.290					3.655		163.945
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						599		599
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			1.291.179	6.140.272		18.119		7.449.570
Kurumsal alacaklar				2.541		3.359.940		3.362.481
Perakende alacaklar					15.592			15.592
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar								
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam	**160.290**		**1.291.179**	**6.142.813**	**15.592**	**3.382.313**		**10.992.187**

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

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					6.911.170	
Nakit - yabancı para					7.897.390	
Toplam					**14.808.560**	

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

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**236.485**	**4.373**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	210.519	4.210
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	208.966	4.179
(ii) Diğer türev finansal araçlar		
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	1.553	31
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları		
Ayrılmış başlangıç teminatı	20.552	
Ayrılmamış başlangıç teminatı		
Ödenmiş garanti fonu tutarı	5.414	163
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü		
Nitelikli MKT'ye olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler		
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)		
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar		
(ii) Diğer türev finansal araçlar		
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri		
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları		
Ayrılmış başlangıç teminatı		
Ayrılmamış başlangıç teminatı		
Ödenmiş garanti fonu tutarı		
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü		

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

f.2. Standart yaklaşım

Cari Dönem	**RAT**
Dolaysız (peşin) ürünler	6.268.539
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.935.613
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	581.925
Kur riski	3.040.813
Emtia riski	710.188
Opsiyonlar	97.024
Basitleştirilmiş yaklaşım	
Delta-plus metodu	97.024
Senaryo yaklaşımı	
Menkul kıymetleştirme	
Toplam	**6.365.563**

Önceki Dönem	**RAT**
Dolaysız (peşin) ürünler	10.000.688
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.656.763
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	554.750
Kur riski	7.689.425
Emtia riski	99.750
Opsiyonlar	51.850
Basitleştirilmiş yaklaşım	
Delta-plus metodu	51.850
Senaryo yaklaşımı	
Menkul kıymetleştirme	
Toplam	**10.052.538**

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2018 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 24.924.269 TL (31.12.2017: 20.201.290 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	10.848.679	13.527.113	15.503.039	3	15	1.993.942
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						24.924.269

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

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar – Kayıplar/Özkaynaklar
TL	(+) 500	-5.219.498	% -8,85
TL	(-) 400	4.906.866	% 8,32
EURO	(+) 200	-367.186	% -0,62
EURO	(-) 200	412.453	% 0,70
USD	(+) 200	313.852	% 0,53
USD	(-) 200	-172.169	% -0,29
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**5.147.150**	**% 8,73**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-5.272.833**	**% -8,94**

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir. Ücretlendirme Komitesi 2018 yıl sonu itibarıyla 3 defa toplanmış ve toplam 5 adet karar almıştır.

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

2018 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

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

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

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

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

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

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

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

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	23.485.509	6.929.032	8.134.129	291.711	38.840.381
Faiz Giderleri	4.820.219	7.711.033	8.251.676	1.005.202	21.788.130
Komisyon Gelirleri	3.858.997	1.470.016		56.338	5.385.351
Komisyon Giderleri				980.150	980.150
Temettü Gelirleri			6.425		6.425
Ticari Kar/Zarar (Net)			-4.071.660		-4.071.660
Diğer Gelirler	552.664	208.930	28.741	1.121.972	1.912.307
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.414.162	442.152	4.805	2.482.555	6.343.674
Diğer Giderler	1.465.299	3.078.751		3.495.671	8.039.721
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			2.808.736		2.808.736
Vergi Öncesi Kar					7.729.865
Vergi Karşılığı					960.780
Net Dönem Karı					6.769.085
Toplam Varlıklar	**205.739.511**	**50.766.300**	**99.249.014**	**60.632.779**	**416.387.604**
Toplam Yükümlülükler	**95.602.149**	**134.923.149**	**98.173.833**	**87.688.473**	**416.387.604**

Önceki Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	16.419.643	5.880.308	5.288.056	67.458	27.655.465
Faiz Giderleri	3.423.336	5.144.389	5.203.799	676.285	14.447.809
Komisyon Gelirleri	2.791.650	1.210.513		51.763	4.053.926
Komisyon Giderleri				680.211	680.211
Temettü Gelirleri			11.072		11.072
Ticari Kar/Zarar (Net)			-1.878.444		-1.878.444
Diğer Gelirler	520.516	274.597	50.600	300.934	1.146.647
Karşılık Giderleri	1.563.316	448.358	1.304	620.268	2.633.246
Diğer Giderler	1.225.275	2.711.063		3.459.449	7.395.787
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.610.386		1.610.386
Vergi Öncesi Kar					7.441.999
Vergi Karşılığı					1.240.720
Net Dönem Karı					**6.201.279**
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	2.256.376	2.557.892
TCMB	4.164.611	31.082.643
Diğer		74.359
Toplam	**6.420.987**	**33.714.894**

	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	4.164.611	14.044.132
Vadeli Serbest Hesap		
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		
Diğer (*)		17.038.511
Toplam	**4.164.611**	**31.082.643**

(*) 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:

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 138.057 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	187.680	371.202
Swap İşlemleri	249.817	4.116.188
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	4.526	164.082
Diğer		
Toplam	**442.023**	**4.651.472**

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	109.167	602.926
Yurt Dışı	284.488	7.386.559
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		
Toplam	**393.655**	**7.989.485**

	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**

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Serbest Tutar	**Serbest Olmayan Tutar**
AB Ülkeleri	4.119.978	
ABD, Kanada	2.079.104	
OECD Ülkeleri (*)	38.916	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		
Diğer	1.210.156	222.893
Toplam	**7.448.154**	**222.893**

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

	Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	**Serbest Olmayan Tutar**
AB Ülkeleri	864.657	
ABD, Kanada	720.058	
OECD Ülkeleri (*)	21.733	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	268	
Diğer	507.382	279.293
Toplam	**2.114.098**	**279.293**

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

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 6.276.354 TL'dir.

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 6.415.389 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	42.829.002
Borsada İşlem Gören	29.304.592
Borsada İşlem Görmeyen (*)	13.524.410
Hisse Senetleri	282.657
Borsada İşlem Gören	
Borsada İşlem Görmeyen	282.657
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.388.485
Diğer	90.949
Toplam	**40.814.123**

(*) 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	235.091	38
Toplam	**235.091**	**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 Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	225.730.714	23.396.723	5.874.923	3.187.004
İşletme Kredileri	111.637.453	16.826.708	4.586.706	1.601.791
İhracat Kredileri	15.875.723	951.774	195.280	87.633
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	4.511.979			
Tüketici Kredileri	41.992.791	2.800.233		177.289
Kredi Kartları	16.040.810	701.203	394.813	
Diğer	35.671.958	2.116.805	698.124	1.320.291
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**225.730.714**	**23.396.723**	**5.874.923**	**3.187.004**

Detaylarına Beşinci Bölüm I-n no.lu dipnotta yer verilen özel amaçlı şirkete hisse rehni teminatı ile kullandırılan ve TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi yukarıdaki tabloya dahil edilmemiştir.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.862.573	
Kredi Riskinde Önemli Artış		2.884.789

01.01.2018-31.12.2018 döneminde TFRS 9'a göre 2. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılıklarında gözlemlenen artışa, bu grupta sınıflanan kredi bakiyesinin artışının yanı sıra döviz kurlarındaki dalgalanma sebebiyle gerek kredi bakiyeleri gerekse karşılık tutarlarının TL bazında büyümesiyle ve 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	4.667.997	7.127.775
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	389.814	1.431.612
5 Üzeri Uzatılanlar	10.470	676.581

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	724.264	1.288.428
6 Ay-12 Ay	823.627	817.058
1-2 Yıl	1.074.315	926.384
2-5 Yıl	1.429.082	4.674.577
5 Yıl ve Üzeri	1.016.993	1.529.521

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	52.253.541	3.401.521	929.319
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	173.477.173	19.995.202	8.132.608

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi dahil değildir.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.017.663	42.367.395	376.049	43.761.107
Konut Kredisi	19.466	20.249.542	137.018	20.406.026
Taşıt Kredisi	74.359	700.576	7.193	782.128
İhtiyaç Kredisi	923.838	21.417.277	231.838	22.572.953
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		999	14.920	15.919
Konut Kredisi		999	14.920	15.919
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	12.411.238	654.594	73.739	13.139.571
Taksitli	4.336.554	654.594		4.991.148
Taksitsiz	8.074.684		73.739	8.148.423
Bireysel Kredi Kartları-YP	16.408			16.408
Taksitli				
Taksitsiz	16.408			16.408
Personel Kredileri-TP	15.445	108.140	1.275	124.860
Konut Kredisi		3.644	19	3.663
Taşıt Kredisi	201	498	3	702
İhtiyaç Kredisi	15.244	103.998	1.253	120.495
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	93.983	3.036	307	97.326
Taksitli	31.824	3.036		34.860
Taksitsiz	62.159		307	62.466
Personel Kredi Kartları-YP	287			287
Taksitli				
Taksitsiz	287			287
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.049.091		19.336	1.068.427
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**14.604.115**	**43.134.164**	**485.626**	**58.223.905**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.496.498	36.720.257	667.484	38.884.239
İşyeri Kredileri	4.797	1.281.634	10.865	1.297.296
Taşıt Kredileri	123.824	2.903.595	32.836	3.060.255
İhtiyaç Kredileri	1.367.877	32.535.028	623.783	34.526.688
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli	6.148	1.689.327	951.755	2.647.230
İşyeri Kredileri		48.344	33.691	82.035
Taşıt Kredileri	84	180.953	92.836	273.873
İhtiyaç Kredileri	6.064	1.460.030	825.228	2.291.322
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	30.972	3.272.852	22.770	3.326.594
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	30.972	3.272.852	22.770	3.326.594
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.848.892	11.750	22.168	3.882.810
Taksitli	1.366.006	11.750		1.377.756
Taksitsiz	2.482.886		22.168	2.505.054
Kurumsal Kredi Kartları-YP	424			424
Taksitli				
Taksitsiz	424			424
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.935.595		43.127	1.978.722
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**7.318.529**	**41.694.186**	**1.707.304**	**50.720.019**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem
Kamu	766.673
Özel (*)	259.549.618
Toplam	**260.316.291**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesini de içermektedir.

	Önceki Dönem
Kamu	877.017
Özel	238.531.778
Toplam	**239.408.795**

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

	Cari Dönem
Yurt İçi Krediler (*)	251.118.812
Yurt Dışı Krediler	9.197.479
Toplam	**260.316.291**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesini de içermektedir.

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

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	958.569
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	
Toplam	**958.569**

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

e.9. Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları:

	Cari Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.011.581
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.321.646
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4.232.371
Toplam	**6.565.598**

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

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

e.10.1. 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)	**47.359**	**54.189**	**64.897**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	47.359	54.189	64.897

	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.10.2. 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 (+)	**12.087.137**	**55.669**	**153.614**
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.096.194	49.582	137.270
Bireysel Krediler	596.027	894	2.797
Kredi Kartları	394.916	5.193	1.732
Diğer			11.815
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**4.021.280**	**1.659.898**
Kurumsal ve Ticari Krediler		3.344.407	1.176.184
Bireysel Krediler		413.463	287.797
Kredi Kartları		263.410	195.917
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**4.021.280**	**1.659.898**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.344.407	1.176.184	
Bireysel Krediler	413.463	287.797	
Kredi Kartları	263.410	195.917	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**4.808.059**	605.037	**726.606**
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.577.211	448.683	444.004
Bireysel Krediler	135.633	98.972	195.852
Kredi Kartları	95.215	57.382	84.358
Diğer			2.392
Kayıttan Düşülen (-)	**945.338**	**30**	**8.238**
Kurumsal ve Ticari Krediler	945.297		6.025
Bireysel Krediler	34	25	1.239
Kredi Kartları	7	5	855
Diğer			119
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Donuk Alacak Reeskontları (+)	**275.283**	252.593	**57.167**
Kurumsal ve Ticari Krediler	261.783	231.723	46.483
Bireysel Krediler	6.829	9.576	4.664
Kredi Kartları	6.671	11.294	5.937
Diğer			83
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.025.467**	**2.900.420**	**5.265.802**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.765.700	2.567.749	3.803.854
Bireysel Krediler	156.244	196.744	717.716
Kredi Kartları	103.523	135.927	645.159
Diğer			99.073
Karşılık (-)	**1.011.581**	**1.321.646**	**4.232.371**
Kurumsal ve Ticari Krediler	869.917	1.123.313	2.934.859
Bireysel Krediler	76.911	105.827	617.180
Kredi Kartları	64.753	92.506	596.066
Diğer			84.266
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2.013.886**	**1.578.774**	**1.033.431**

Banka, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın ana hissedarına, diğer finans kuruluşları ile birlikte sendikasyona katılım çerçevesinde kullandırdığı ve yakın izlemedeki krediler altında sınıflanan toplam 3.102.293 TL tutarındaki kredisini, dönem içinde donuk alacaklar hesabına intikal ettirdikten sonra 945.297 TL tutarındaki kısmını kayıtlarından çıkarmıştır. Anılan hususa ilişkin diğer detaylara Beşinci Bölüm I-n no.lu dipnotta yer verilmiştir.

e.10.3. 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	1.799.332	1.344.847	1.126.958
Karşılık Tutarı (-)	418.845	525.594	894.704
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**1.380.487**	**819.253**	**232.254**

(*) 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.10.4. 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)	**2.013.886**	**1.578.774**	**1.033.431**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	3.025.467	2.900.420	5.166.729
Karşılık Tutarı (-)	1.011.581	1.321.646	4.148.105
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	**2.013.886**	**1.578.774**	**1.018.624**
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			99.073
Karşılık Tutarı (-)			84.266
Diğer Krediler (Net)			**14.807**

	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.10.5. 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)	**186.874**	**126.145**	**24.139**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	275.283	252.593	57.167
Karşılık Tutarı (-)	88.409	126.448	33.028

e.10.6. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

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

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.608.391 TL'dir.

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 4.132.381 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	26.038.932
Hazine Bonosu	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	
Toplam	**26.038.932**

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	26.727.963
Borsada İşlem Görenler	26.047.980
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	679.983
Değer Azalma Karşılığı (-)	
Toplam	**26.727.963**

(*) 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	601.821
Yıl İçindeki Alımlar (*)	21.206.740
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-3.737.743
Değer Azalışı Karşılığı (-)	
Değerleme Etkisi	1.042.330
Dönem Sonu Toplamı	**26.727.963**

(*) 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-	6.329.604	883.271	121.909	347.848	158	103.243	81.415	
2-	102.191	64.697	48.892	2.117		15.603	6.983	
3-	310.511	204.375	181.219	11.549		34.818	36.919	

(*)Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2018, diğerleri 30.09.2018 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 (*)	21.376
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	
Dönem Sonu Değeri	**206.775**
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	181.741
Sigorta Şirketleri	
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali İştirakler	
Toplam	**181.741**

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	4.971.025	3.557.323	3.222.441	1.085.085	810.400
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	815.685	1.400	178.844	5.100	75.531
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.155.340**	**3.555.923**	**3.043.597**	**1.079.985**	**734.869**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	**4.155.340**	**3.555.923**	**3.043.597**	**1.079.985**	**734.869**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.900.252				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**1.900.252**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**6.055.592**	**3.555.923**	**3.043.597**	**1.079.985**	**734.869**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**6.055.592**	**3.555.923**	**3.043.597**	**1.079.985**	**734.869**

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

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62	83
2-	JSC İşbank	Moskova/RUSYA	100	100
3-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100	100
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,29
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,44	63,24
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	41,44	50,92
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	66,30	74,58

(*) Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklardan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama 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-	20.229.978	949.081	211.505	272.853	7.279	254.663	226.592	2.540.010	
2-	1.115.371	303.851	58.304	72.755	4.607	10.286	6.044		
3-	524.557	157.912	2.813	27.221		12.994	4.481		
4-	8.681.660	1.150.580	18.863	982.258	5.391	197.537	123.730	3.208.823	
5-	5.222.333	3.556.939	4.188.318	9.521	610	341.611	179.957	1.032.574	
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-	6.370.683	1.085.092	102.303	304.925	240.191	234.285	154.852	730.945	
9-	10.796.298	1.168.358	93.240	324.757	3.478	132.734	10.686		
10-	38.320	27.123	1.578	200	12	8.508	4.378		
11-	4.173.951	2.172.009	606.233	215.328	87.764	125.529	203.022		
12-	960.229	605.583	293.582	15.876	30.840	34.511	22.663		
13-	38.269.440	4.184.076	545.316	3.110.109	10.566	663.263	605.475	2.223.200	
14-	27.767.556	16.726.774	13.445.057	171.804		3.373.676	1.736.956	12.768.750	

(*)Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İşbank AG, Milli Reasürans T.A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş, 31.12.2018; 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 (**)	3.657.305
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri	
Dönem Sonu Değeri	**17.431.945**
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:

	Cari Dönem
Bankalar	3.432.976
Sigorta Şirketleri	2.294.172
Faktoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	300.038
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.228.556
Toplam	**8.255.742**

	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	13.527.246
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	
Toplam	**13.527.246**

	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. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):

	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	3.736.183	14.326	18.636	2.492.604	6.261.749
Birikmiş Amortisman	-33.434		-12.977	-1.766.113	-1.812.524
Net Defter Değeri	**3.702.749**	**14.326**	**5.659**	**726.491**	**4.449.225**
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	**3.702.749**	**14.326**	**5.659**	**726.491**	**4.449.225**
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	771.670	-5.425	1.451	155.516	923.212
Amortisman Bedeli	-12.502		-786	-201.022	-214.310
Değer Azalış Karşılığı	-35.748				-35.748
Kur Farkları (Net)(*)			-233	8.168	7.935
Dönem Sonu Maliyet	4.471.297	8.901	20.087	2.662.365	7.162.650
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-45.128		-13.996	-1.973.212	-2.032.336
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**4.426.169**	**8.901**	**6.091**	**689.153**	**5.130.314**

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

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	557.416
Dönem İçi Değişimler (Net)(*)	377.319
Amortisman Bedeli	-311.870
Değer Azalış Karşılığı	
Kur Farkları(*)	429
Dönem Sonu Maliyet	2.198.614
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-1.575.320
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**623.294**

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

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

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

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla 1.492.906 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	370.516
Karşılıklar (*)	-2.076.270
Finansal Varlıkların Değerlemesi	223.171
Diğer	-10.323
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-1.492.906**

(*) 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.

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	508.969
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleşen TFRS 9 Açılış Etkisi	515.297
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	233.613
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	321.829
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleşen Ertelenmiş Vergi	-86.877
Kur Farkı	75
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**1.492.906**

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

n. 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)	87.510
Amortisman Bedeli	-80
Değer Azalış Karşılığı	
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**243.350**

	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**

Yakın İzlemedeki Krediler altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak tüm kredi veren taraflarca bir mutabakata varıldığı, 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 devralınmasının ve mevcut kredilerin, gerekli mutabakat ve onayların sağlanması çerçevesinde yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılmasının planlanmakta olduğu belirtilmişti. Belirtilen süreç cari dönemde sonuçlanmış olup yeni kurulan özel amaçlı şirkete Banka % 11,5972 oranında iştirak etmiştir. Söz konusu özel amaçlı şirkete bu kapsamda kullandırılan kredi, gerçeğe uygun değer farkı kar zarar olarak yansıtılan krediler içinde izlenmekte olup bahse konu şirketteki yatırım "TFRS 5- Satış Amaçlı Elde tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmıştır.

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer 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.

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

ö. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık (01.01.2018)	13.342		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	21.377		
Dönem İçi Çıkanlar	-12.746		
Aktiften Silinen			
1. Aşamaya Transfer			
2. Aşamaya Transfer			
3. Aşamaya Transfer			
Kur Farkı	2.146		
Dönem Sonu Karşılık (31.12.2018)	**24.119**		

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık (01.01.2018)	2.006.862	1.277.345	3.874.561
Dönem İçi İlave Karşılıklar	517.082	2.641.006	2.777.487
Dönem İçi Çıkanlar	-700.256	-139.315	-307.408
Aktiften Silinen (*)			-953.606
1. Aşamaya Transfer	58.360	-50.218	-8.142
2. Aşamaya Transfer	-250.345	255.154	-4.809
3. Aşamaya Transfer	-71.299	-1.128.882	1.200.181
Kur Farkı	302.169	29.699	-12.666
Dönem Sonu Karşılık (31.12.2018)	**1.862.573**	**2.884.789**	**6.565.598**

(*) Aktiften silinen 945.297 TL'lik tutar, detaylarına Beşinci Bölüm I-e.10.2 no.lu dipnotta yer verilen kredinin kayıtlardan çıkarılan bölümüne ilişkin 3. aşamadaki beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Cari Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12.472.331		1.873.572	47.480.107	7.676.938	596.930	672.433	9.964	70.782.275
Döviz Tevdiat Hesabı	32.392.356		11.377.209	63.238.470	5.201.564	2.139.040	8.899.502	1.324	123.249.465
Yurt İçinde Yer. K.	28.300.302		10.289.444	54.948.404	4.053.932	1.015.560	3.347.563	1.099	101.956.304
Yurt Dışında Yer.K	4.092.054		1.087.765	8.290.066	1.147.632	1.123.480	5.551.939	225	21.293.161
Resmi Kur. Mevduatı	936.429		2.804	38.128	1.045	1	546		978.953
Tic. Kur. Mevduatı	8.303.396		4.565.999	11.989.877	2.348.226	203.302	1.120.811		28.531.611
Diğ. Kur. Mevduatı	367.443		81.886	3.750.022	6.353.013	29.923	52.839		10.635.126
Kıymetli Maden DH	4.892.580		98.617	142.590		981.989	56.276		6.172.052
Bankalar Mevduatı	597.042		1.673.308	1.464.344	605.717	186.159	392.794		4.919.364
TCMB	126								126
Yurt İçi Bankalar	8.450		1.411.951		603.030	2.044	4.165		2.029.640
Yurt Dışı Bankalar	588.366		261.357	1.464.344	2.687	184.115	388.629		2.889.498
Katılım Bankaları	100								100
Diğer									
Toplam	**59.961.577**		**19.673.395**	**128.103.538**	**22.186.503**	**4.137.344**	**11.195.201**	**11.288**	**245.268.846**

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	31.872.642	38.047.628
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21.865.360	56.323.397
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	3.254.664	2.616.606
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.645.709	1.028.605
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar		

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	427.988
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar		

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.028.605
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	28.304
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	331.509	228.102
Swap İşlemleri	914.767	2.031.301
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	2.015	194.242
Diğer		3.554
Toplam	**1.248.291**	**2.457.199**

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		539.698
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	436.606	2.795.912
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.762.297	39.258.055
Toplam	**2.198.903**	**42.593.665**

	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	635.217	4.160.849
Orta ve Uzun Vadeli	1.563.686	38.432.816
Toplam	**2.198.903**	**42.593.665**

	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
Ekim 2018	276.000.000 USD + 605.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

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

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	31.12.2018 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EURO	12 yıl	71.875.000 EURO
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EURO	12 yıl	35.000.000 EURO
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	250.000.000 USD	5-14 yıl	210.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	555.000.000 USD	5-15 yıl	254.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	186.637.500 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	224.427.753 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	4.386.277	
Tahvil	701.612	24.357.192
Toplam	**5.087.889**	**24.357.192**

	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. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 59'u mevduattan, % 11'i alınan kredilerden, %10'u ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden, % 2'si ise para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	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

ğ.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 5.434,42 TL'yi (31.12.2018 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. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2018 tarihi itibarıyla 945.548 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2017: 758.894 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı % 16, enflasyon oranı % 11,30, reel ücret artış oranı ise % 2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2018 tarihi itibarıyla geçerli olan 5.434,42 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**758.894**	**587.047**
Cari Hizmet Maliyeti	56.891	44.239
Faiz Maliyeti	84.756	64.905
Ödenen Tazminatlar	-40.418	-30.488
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	784	1.193
Geçmiş Hizmet Maliyeti	19	
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	84.622	91.998
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**945.548**	**758.894**

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 2018 yılı için kullanılmamış izin karşılığı tutarı 57.816 TL'dir (31.12.2017: 48.294 TL).

ğ.3. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2018 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.

ğ.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: **"**Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2018 tarihi itibarıyla 365.941 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2017: 177.964 TL).

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.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, 31.12.2018 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 2.875.305 TL (31.12.2017: 2.638.215 TL) olarak belirlenmiş olup, aynı tarih itibarıyla mali tabloda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2018 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, 31.12.2018 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-9.329.382	-7.895.389
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	3.952.714	3.252.022
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-5.376.668**	**-4.643.367**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.211.775	-1.014.105
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri (*)	2.865.717	2.357.716
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**1.653.942**	**1.343.611**
Vakıf Varlığı	**847.421**	**661.541**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-2.875.305**	**-2.638.215**

(*) Kısa vadeli sigorta kolları (KVSK) dahildir.

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	538.880	318.908
Menkul Kıymetler	207.462	303.535
Diğer	101.079	39.098
Toplam	**847.421**	**661.541**

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

ğ.5.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2018 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 85.673 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2017: 78.420 TL).

ğ.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 63.008 TL (31.12.2017: 50.415 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

ğ.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 yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamıştır. Diğer taraftan sürmekte olan davalar ve halen açık olan diğer kanun yolları çerçevesinde hukuki süreç devam ettirilmektedir.

ğ.5.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan, 350.000 TL'si ise cari dönemde çözülen toplam 1.200.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2018 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 1.002.712 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.002.712
Menkul Sermaye İradı Vergisi	193.080
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.646
BSMV	225.372
Kambiyo Muameleleri Vergisi	122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6.359
Diğer	51.611
Toplam	**1.483.902**

	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**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	144
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	176
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	
İşsizlik Sigortası-Personel	1.577
İşsizlik Sigortası–İşveren	3.154
Diğer	4
Toplam	**5.055**

	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**

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

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

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

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 24.10.2012 tarihinde 10 yıl vadeli, % 6 faiz oranlı 1.000.000.000 USD, 10.12.2013 tarihinde 10 yıl vadeli, % 7,85 faiz oranlı 400.000.000 USD, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, % 7 faiz oranlı 500.000.000 USD,

- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak 08.08.2017 tarihinde, değişken faizli 1.100.000.000 TL (tam TL tutarıdır)

nominal değerli ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahviller ihraç etmiştir. Bahse konu tahvillerin değerlerinin toplamı dönem sonu itibarıyla 11.158.801 TL'dir (31.12.2017: 8.287.981 TL).

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	1.136.214	10.022.587
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.136.214	10.022.587
Toplam	**1.136.214**	**10.022.587**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	1.124.891	7.163.090
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.124.891	7.163.090
Toplam	**1.124.891**	**7.163.090**

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.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**

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

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

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

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

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

j.6. Şirketin iktisap ettiği paylara ilişkin bilgiler: Banka, Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında toplam 530.307 TL tutarında hisse geri alımı gerçekleştirmiştir.

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

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**-656.737**	**-1.155.208**
Değerleme Farkı	-846.125	-1.444.108
Ertelenmiş Vergi Etkisi	189.388	288.900
Kur Farkı		
Toplam	**-656.737**	**-1.155.208**

	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**

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 27.477.673 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.600.948 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.391.227 TL, satım taahhüdü ise 2.276.215 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 31.12.2018 tarihi itibarıyla 365.941 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	4.379.607
Akreditif Kredileri	14.492.563
Diğer Garantiler	2.295.655
Toplam	**21.167.825**

	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	730.285
Kesin Teminat Mektupları	39.761.392
Avans Teminat Mektupları	11.246.122
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.004.272
Diğer Teminat Mektupları	15.413.016
Toplam	**70.155.087**

	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	15.413.014
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.148.169
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10.264.845
Diğer Gayrinakdi Krediler	75.909.898
Toplam	**91.322.912**

	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. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	138.435	0,43	67.949	0,11
Çiftçilik ve Hayvancılık	101.744	0,31	32.833	0,05
Ormancılık	30.549	0,10	17	0,00
Balıkçılık	6.142	0,02	35.099	0,06
Sanayi	10.061.761	31,04	31.006.632	52,64
Madencilik ve Taşocakçılığı	199.510	0,62	263.049	0,45
İmalat Sanayi	5.521.418	17,03	27.633.447	46,91
Elektrik, Gaz, Su	4.340.833	13,39	3.110.136	5,28
İnşaat	4.190.703	12,93	10.062.920	17,08
Hizmetler	17.848.492	55,06	17.163.262	29,14
Toptan ve Perakende Ticaret	9.760.792	30,11	9.157.245	15,55
Otel ve Lokanta Hizmetleri	278.028	0,86	451.620	0,77
Ulaştırma ve Haberleşme	1.413.400	4,36	3.141.338	5,33
Mali Kuruluşlar	4.337.020	13,38	2.457.026	4,17
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.482.644	4,57	1.220.857	2,07
Serbest Meslek Hizmetleri	314.960	0,97	241.356	0,41
Eğitim Hizmetleri	67.124	0,21	5.038	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	194.524	0,60	488.782	0,83
Diğer	176.233	0,54	606.525	1,03
Toplam	**32.415.624**	**100**	**58.907.288**	**100**

	Önceki Dönem			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	90.650	0,30	29.735	0,06
Çiftçilik ve Hayvancılık	71.779	0,24	25.008	0,05
Ormancılık	16.278	0,05		
Balıkçılık	2.593	0,01	4.727	0,01
Sanayi	9.318.958	30,75	25.559.712	50,01
Madencilik ve Taşocakçılığı	142.915	0,47	385.348	0,76
İmalat Sanayi	4.817.199	15,90	23.063.718	45,12
Elektrik, Gaz, Su	4.358.844	14,38	2.110.646	4,13
İnşaat	4.400.309	14,52	7.220.525	14,13
Hizmetler	16.330.200	53,89	17.930.125	35,08
Toptan ve Perakende Ticaret	9.402.394	31,03	10.227.773	20,01
Otel ve Lokanta Hizmetleri	243.872	0,80	263.825	0,52
Ulaştırma ve Haberleşme	1.466.053	4,84	1.645.106	3,22
Mali Kuruluşlar	3.308.276	10,91	2.925.782	5,72
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.517.103	5,01	2.306.725	4,51
Serbest Meslek Hizmetleri	190.291	0,63	222.244	0,43
Eğitim Hizmetleri	51.471	0,17	2.626	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	150.740	0,50	336.044	0,66
Diğer	164.757	0,54	372.012	0,72
Toplam	**30.304.874**	**100**	**51.112.109**	**100**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**30.948.724**	**57.125.223**	**1.466.900**	**1.782.065**
Teminat Mektupları	30.866.275	36.208.386	1.464.856	1.615.570
Aval ve Kabul Kredileri		4.373.582		6.025
Akreditifler	82.449	14.299.752	2.044	108.318
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		2.243.503		52.152

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak muhasebeleştirilmektedir.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 9.137.747 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.600.948 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.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

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

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)		
Kısa Vadeli Kredilerden	6.924.456	629.414
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15.709.579	6.653.259
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	754.018	10.400
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
Toplam	**23.388.053**	**7.293.073**

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

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

(*) 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	41.612	3.239
Yurt Dışı Bankalardan	43.170	48.102
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		
Toplam	**84.782**	**52.822**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
T.C. Merkez Bankasından		2.632
Yurt İçi Bankalardan	10.266	87
Yurt Dışı Bankalardan	11.383	13.820
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		
Toplam	**21.649**	**16.539**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	38.071	280
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.044.139	632.659
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.719.210	54.354
Toplam	**6.801.420**	**687.293**

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	32.095	246
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	3.688.075	503.276
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	707.083	2.378
Toplam	**4.427.253**	**505.900**

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

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	97.531

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	92.788

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	226.637	1.120.130
T.C. Merkez Bankasına		2.481
Yurt İçi Bankalara	27.289	36.714
Yurt Dışı Bankalara	199.348	1.080.935
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere		
Diğer Kuruluşlara		368.845
Toplam(*)	**226.637**	**1.488.975**

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

	Önceki Dönem	
	TP	**YP**
Bankalara	190.591	553.611
T.C. Merkez Bankasına		8.353
Yurt İçi Bankalara	22.971	10.897
Yurt Dışı Bankalara	167.620	534.361
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere		
Diğer Kuruluşlara		190.564
Toplam(*)	**190.591**	**744.175**

(*) 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	261.638

	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	176.348

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

	Cari Dönem	
	TP	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	901.005	2.054.347

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

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	261.810	78.816	8.523	194	165		349.509
Tasarruf Mevduatı	1	244.865	7.076.423	513.587	44.014	48.605	816	7.928.311
Resmi Mevduat		160	6.707	113		24		7.004
Ticari Mevduat	7	614.174	1.855.949	143.799	35.148	73.597		2.722.674
Diğer Mevduat		38.286	329.788	191.843	2.590	229		562.736
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**9**	**1.159.295**	**9.347.683**	**857.865**	**81.946**	**122.620**	**816**	**11.570.234**
Yabancı Para								
DTH	63	175.624	1.210.321	97.189	60.552	343.226	20	1.886.995
Bankalar Mevduatı	52	5.644	19.268	2.154	2.096	2.113		31.327
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.		1278	1.267	40	6.510	489		9.584
Toplam	**115**	**182.546**	**1.230.856**	**99.383**	**69.158**	**345.828**	**20**	**1.927.906**
Genel Toplam	**124**	**1.341.841**	**10.578.539**	**957.248**	**151.104**	**468.448**	**836**	**13.498.140**

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

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	1.472
Diğer	
Toplam	**6.425**

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6.802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.270
Diğer	
Toplam	**11.072**

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

	Cari Dönem
Kar	
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	125.920
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	12.703.076
Kambiyo İşlemlerinden Kar	701.017.586
Zarar (-)	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	32.290
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	15.972.477
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	701.913.475
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-4.071.660**

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 11.085.540 TL, zarar tutarı 14.635.295 TL olup, net zarar tutarı 3.549.755 TL'dir.

	Önceki Dönem
Kar	
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	173.571
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	4.635.240
Kambiyo İşlemlerinden Kar	231.646.108
Zarar (-)	
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	40.800
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	6.537.407
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	231.755.156
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-1.878.444**

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

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**6.332.961**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	345.319
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.105.683
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.881.959
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	4.805
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.805
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	5.908
Toplam	**6.343.674**

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.942.795
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	108.752
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	415.221
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.418.822
Genel Karşılık Giderleri	482.248
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	110.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.304
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.304
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	96.899
Toplam	**2.633.246**

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri (*)	3.675.519
Kıdem Tazminatı Karşılığı	102.032
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	237.090
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	45.791
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	234.162
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	311.870
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	2.557.492
Faaliyet Kiralama Giderleri	467.789
Bakım ve Onarım Giderleri	148.563
Reklam ve İlan Giderleri (**)	179.762
Diğer Giderler (**)	1.761.378
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.277
Diğer (***)	874.488
Toplam	8.039.721

(*) Cari dönemde "Personel Giderleri" Kar veya Zarar Tablosu'nda ayrı bir kalem olarak gösterildiğinden, önceki dönemden farklı olarak "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer almamaktadır.
(**) Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 51.887 TL'dir.
(***) İlgili kalemin 5.310 TL tutarındaki kısmı geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan giderden, 264.593 TL'lik kısmı ise harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri (*)	3.399.059
Kıdem Tazminatı Karşılığı	79.849
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	249.202
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	8.005
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	229.532
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	382.070
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	2.298.091
Faaliyet Kiralama Giderleri	431.160
Bakım ve Onarım Giderleri	127.155
Reklam ve İlan Giderleri (**)	226.407
Diğer Giderler (**)	1.513.369
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.109
Diğer (***)	747.870
Toplam	**7.395.787**

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

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

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın, 17.052.251 TL'si net faiz gelirlerinden, 4.405.201 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 8.039.721 TL'dir.

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

Banka'nın 31.12.2018 tarihi itibarıyla toplam 960.780 TL tutarındaki vergi karşılığının 1.194.393 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 233.613 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.769.085 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2018-31.12.2018 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 4.034.962 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 23.203.743TL'dir.

Cari dönemde oluşan 663.340 TL tutarındaki maddi duran varlıkların yeniden değerleme artışı 66.334 TL'lik ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek özkaynaklarda muhasebeleştirilmiştir.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j-9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 478.288 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2017: 362.043 TL).

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 16.722.613 TL'lik gelir tutarının, 35.943.972 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 20.667.838 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat ve para piyasası işlemlerine verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan 1.831.092 TL'lik (31.12.2017: -890.297 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan ''Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)'' kalemi, para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 7.538.370 TL tutarında azalış (31.12.2017: 428.706 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 377.210 TL tutarında azalış (31.12.2017: 565.060 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2018 itibarıyla yaklaşık 67.856 olarak (31.12.2017: -45.170TL) tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

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

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2018	Önceki Dönem 31.12.2017
Nakit	**23.011.833**	**12.748.378**
Kasa ve Efektif Deposu	4.814.268	3.310.114
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	18.197.565	9.438.264
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**7.548.020**	**2.071.409**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	7.548.020	2.071.409
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**30.559.853**	**14.819.787**

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	871.676	3.936.058			621.064	464.386
Dönem Sonu Bakiyesi	958.569	5.830.957			859.156	529.797
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	91.600	1.076			46.219	4.497

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	81.601	773			27.167	3.678

a.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata 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
Mevduat			
Dönem Başı	2.556.663	148.163	3.009.110
Dönem Sonu	5.140.191	178.624	3.435.929
Mevduat Faiz Gideri	243.249	38.950	210.496

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
Mevduat			
Dönem Başı	2.406.119	242.924	3.633.758
Dönem Sonu	2.556.663	148.163	3.009.110
Mevduat Faiz Gideri	166.614	36.199	207.744

a.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere 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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	468.088		
Dönem Sonu	2.206.327		2.323.674
Toplam Kar / Zarar	-174.182		-113.179
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kar / Zarar			

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
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı	591.075		26.465
Dönem Sonu	468.088		
Toplam Kar / Zarar	-1.436		1.606
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kar / Zarar			

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetim Kurulu'nun ilgili kararı gereği, detaylarına Beşinci Bölüm I-e.2 ve I-n no.lu dipnotlarda yer verilen özel amaçlı şirket ile söz konusu şirketin iştirak ettiği Türk Telekom A.Ş., Banka risk grubuna dahil edilmemiştir.

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 % 0,70; toplam aktiflere oranı % 0,44; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 3,57; toplam pasiflere oranı % 2,10'dur. 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 ve konuya ilişkin müteakip Yönetim Kurulu kararları kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 144.173 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 28.233 TL'dir (31.12.2017: 23.620 TL).

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

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	1.333	24.267			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	3	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	**Yasal Sermaye**
Yurt dışı şube	2	40	İngiltere	19.143.790	665
	15	188	K.K.T.C.	5.438.733	80.000
	2	36	Irak	1.224.985	260.277
	2	28	Kosova	833.247	59.998
	1	6	Bahreyn	5.032.892	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 20.09.2018 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2018 tarihi sonrasında 150 milyon TL nominali nitelikli yatırımcıya ihraç, 1.464,8 milyon TL nominali halka arz olmak üzere toplam 1.614,8 milyon TL nominal tutarında finansman bonosu ve iskontolu tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 26.12.2018 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2018 tarihi sonrasında yurt dışında 3 milyon GBP tutarında ihraç gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

	Not	Görünüm(*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	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: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2018 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 08.02.2019 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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