Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2019
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

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

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Maslak Mah. Eski Büyükdere Cad.
Orjin Maslak İş Merkezi No: 27
Kat: 2-3-4 Daire: 54-57-59
34485 Sarıyer
İstanbul - Türkiye

Tel: +90 212 315 3000
Fax: +90 212 230 8291
ey.com
Ticaret Sicil No: 479920
Mersis No: 0-4350-3032-6000017

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ("Banka") 30 Haziran 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS'') 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.g.4.6.'da belirtildiği üzere, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.200.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 375.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 825.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklere İlişkin Rapor

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

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of Ernst&Young Global Limited

Fatma Ebru Yücel, SMMM

Sorumlu Denetçi

8 Ağustos 2019

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

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

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

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

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

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

Ertuğrul Bozgedik
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı

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
III.	Bilanço (finansal durum tablosu) – yükümlülükler	4
V.	Nazım hesaplar tablosu	5
VII.	Kar veya zarar tablosu	6
IX.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
XI.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
XIII.	Nakit akış tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	10
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	10
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin açıklamalar	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	11
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	13
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	21
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	21
XXIII.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	21
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	22
II.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	32
III.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Bankacılık hesaplarından kaynaklanan hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	38
VI.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	44
VIII.	Faaliyet bölümlemesine ilişkin açıklamalar	55

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	71
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	79
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	88

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	89

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	90
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	90

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel bilgiler	91
II.	Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış	93
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	94
IV.	Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler	97
V.	İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler	97
VI.	Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	98
VII.	Kredi revizyon komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	98
VIII.	Kurumsal sosyal sorumluluk komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	98
IX.	Kurumsal yönetim komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	99
X.	Ücretlendirme komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	99
XI.	Banka'nın risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	99
XII.	Kar dağıtımına ilişkin bilgiler	99
XIII.	01.04.2019 – 30.06.2019 dönemine ilişkin ek bilgiler	100

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

30.06.2019 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %39,99'una 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 %31,92'lik bölümü halka açıktır (31.12.2018: Vakıf %40,47, CHP %28,09, halka açık %31,44).

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
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Ertuğrul Bozgedik	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Risk Komitesi 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 Üyesi
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat Karayalçın	Üye
Özcal Korkmaz	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Rahmi Aşkın Türeli	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
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	1.799.699	%39,99	1.799.699	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	%28,09	1.264.142	

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

	VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**38.047.671**	**68.442.624**	**106.490.295**	**36.272.160**	**60.855.328**	**97.127.488**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**6.144.374**	**47.387.979**	**53.532.353**	**6.811.741**	**41.689.629**	**48.501.370**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	4.637.605	38.467.843	43.105.448	6.420.987	33.714.894	40.135.881
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	1.514.351	8.945.932	10.460.283	393.655	7.989.485	8.383.140
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.582	25.796	33.378	2.901	14.750	17.651
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**1.439.143**	**2.266.091**	**3.705.234**	**574.413**	**2.144.087**	**2.718.500**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		151.010	23.915	174.925	428.905	15.465	444.370
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		210.033	0	210.033	144.203	0	144.203
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.078.100	2.242.176	3.320.276	1.305	2.128.622	2.129.927
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**30.304.845**	**14.960.212**	**45.265.057**	**28.443.983**	**12.370.140**	**40.814.123**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		29.890.114	13.719.183	43.609.297	28.289.459	12.060.157	40.349.616
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		63.903	327.323	391.226	53.409	229.248	282.657
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		350.828	913.706	1.264.534	101.115	80.735	181.850
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**159.309**	**3.828.342**	**3.987.651**	**442.023**	**4.651.472**	**5.093.495**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		159.309	3.828.342	3.987.651	442.023	4.651.472	5.093.495
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**173.442.541**	**116.025.905**	**289.468.446**	**170.438.350**	**114.351.238**	**284.789.588**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**157.024.970**	**116.189.940**	**273.214.910**	**154.439.244**	**114.941.809**	**269.381.053**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-f	**27.242.915**	**2.849.691**	**30.092.606**	**24.754.084**	**1.973.879**	**26.727.963**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		26.664.908	2.597.191	29.262.099	24.433.190	1.605.742	26.038.932
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		578.007	252.500	830.507	320.894	368.137	689.031
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**10.825.344**	**3.013.726**	**13.839.070**	**8.754.978**	**2.564.450**	**11.319.428**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**301.828**	**1.339**	**303.167**	**243.350**	**0**	**243.350**
3.1	Satış Amaçlı		301.828	1.339	303.167	243.350	0	243.350
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**17.351.777**	**1.830.983**	**19.182.760**	**16.018.971**	**1.619.749**	**17.638.720**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**229.575**	**0**	**229.575**	**206.775**	**0**	**206.775**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		229.575	0	229.575	206.775	0	206.775
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**17.122.202**	**1.830.983**	**18.953.185**	**15.812.196**	**1.619.749**	**17.431.945**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		7.043.323	1.830.983	8.874.306	6.635.993	1.619.749	8.255.742
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10.078.879	0	10.078.879	9.176.203	0	9.176.203
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6.533.759**	**34.024**	**6.567.783**	**5.121.510**	**8.804**	**5.130.314**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**621.682**	**653**	**622.335**	**622.662**	**632**	**623.294**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		621.682	653	622.335	622.662	632	623.294
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-j	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-k	**884.075**	**951.631**	**1.835.706**	**1.201.504**	**291.402**	**1.492.906**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**2.961.560**	**5.348.268**	**8.309.828**	**4.964.920**	**4.377.024**	**9.341.944**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**240.144.893**	**192.635.427**	**432.780.320**	**234.883.427**	**181.504.177**	**416.387.604**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**104.188.258**	**154.663.367**	**258.851.625**	**113.054.647**	**132.214.199**	**245.268.846**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**1.886.988**	**41.167.127**	**43.054.115**	**2.198.903**	**42.593.665**	**44.792.568**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**5.881.475**	**3.534.935**	**9.416.410**	**5.207.327**	**3.864.566**	**9.071.893**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**5.700.611**	**23.603.175**	**29.303.786**	**5.087.889**	**24.357.192**	**29.445.081**
4.1	Bonolar		5.210.358	0	5.210.358	4.386.277	0	4.386.277
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		490.253	23.603.175	24.093.428	701.612	24.357.192	25.058.804
V.	**FONLAR**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		0	0	0	0	0	0
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-b-f	**1.067.300**	**2.337.062**	**3.404.362**	**1.248.291**	**2.457.199**	**3.705.490**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.067.300	2.337.062	3.404.362	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	0	0	0
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	V-II-e	**1.382.849**	**72.506**	**1.455.355**	**0**	**0**	**0**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**5.691.158**	**175.703**	**5.866.861**	**6.129.827**	**126.635**	**6.256.462**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.129.607	0	1.129.607	1.003.364	0	1.003.364
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		4.561.551	175.703	4.737.254	5.126.463	126.635	5.253.098
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**855.667**	**3.469**	**859.136**	**1.472.739**	**16.218**	**1.488.957**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**		**1.944.327**	**10.902.433**	**12.846.760**	**1.136.214**	**10.022.587**	**11.158.801**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.944.327	10.902.433	12.846.760	1.136.214	10.022.587	11.158.801
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**12.491.204**	**2.774.811**	**15.266.015**	**12.919.797**	**2.559.085**	**15.478.882**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**53.496.135**	**-1.040.240**	**52.455.895**	**50.919.858**	**-1.199.234**	**49.720.624**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.063.810	204	1.064.014	1.047.229	204	1.047.433
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.326	204	5.530	5.328	204	5.532
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.058.484	0	1.058.484	1.041.901	0	1.041.901
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.346.072	-506	4.345.566	4.290.573	-506	4.290.067
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.034.768	-1.039.938	-5.170	1.081.082	-1.198.932	-117.850
16.5	Kâr Yedekleri		34.007.790	0	34.007.790	27.238.705	0	27.238.705
16.5.1	Yasal Yedekler		4.372.235	0	4.372.235	4.034.962	0	4.034.962
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		29.635.555	0	29.635.555	23.203.743	0	23.203.743
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		8.543.695	0	8.543.695	12.762.269	0	12.762.269
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.134.415	0	6.134.415	5.993.184	0	5.993.184
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		2.409.280	0	2.409.280	6.769.085	0	6.769.085
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**194.585.972**	**238.194.348**	**432.780.320**	**199.375.492**	**217.012.112**	**416.387.604**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**164.650.011**	**296.737.389**	**461.387.400**	**142.340.703**	**259.264.460**	**401.605.163**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**31.063.724**	**59.727.719**	**90.791.443**	**32.415.624**	**58.907.288**	**91.322.912**
1.1	Teminat Mektupları		30.979.876	38.578.308	69.558.184	32.331.131	37.823.956	70.155.087
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		570.114	1.848.471	2.418.585	817.618	2.615.819	3.433.437
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.135.955	14.937.924	17.073.879	1.764.875	12.986.188	14.751.063
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		28.273.807	21.791.913	50.065.720	29.748.638	22.221.949	51.970.587
1.2	Banka Kredileri		0	5.530.713	5.530.713	0	4.379.607	4.379.607
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	149.174	149.174	0	205.562	205.562
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		0	5.381.539	5.381.539	0	4.174.045	4.174.045
1.3	Akreditifler		83.848	13.007.112	13.090.960	84.493	14.408.070	14.492.563
1.3.1	Belgeli Akreditifler		70.627	8.347.058	8.417.685	68.660	11.010.797	11.079.457
1.3.2	Diğer Akreditifler		13.221	4.660.054	4.673.275	15.833	3.397.273	3.413.106
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	2.611.586	2.611.586	0	2.295.655	2.295.655
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**58.357.547**	**19.326.877**	**77.684.424**	**51.793.450**	**15.296.152**	**67.089.602**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		57.365.940	13.867.298	71.233.238	51.091.005	9.034.855	60.125.860
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5.913.547	7.001.478	12.915.025	1.684.678	2.982.764	4.667.442
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		16.676.543	685.783	17.362.326	15.747.394	363.639	16.111.033
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.897.141	0	2.897.141	2.600.948	0	2.600.948
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		21.329	0	21.329	17.791	0	17.791
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		28.530.660	0	28.530.660	27.477.673	0	27.477.673
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		100.813	0	100.813	113.226	0	113.226
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3.225.907	6.180.037	9.405.944	3.449.295	5.688.452	9.137.747
2.2	Cayılabilir Taahhütler		991.607	5.459.579	6.451.186	702.445	6.261.297	6.963.742
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		899.607	5.459.579	6.359.186	602.445	6.261.297	6.863.742
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		92.000	0	92.000	100.000	0	100.000
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**75.228.740**	**217.682.793**	**292.911.533**	**58.131.629**	**185.061.020**	**243.192.649**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		75.228.740	217.682.793	292.911.533	58.131.629	185.061.020	243.192.649
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		5.804.603	12.511.273	18.315.876	6.078.339	11.507.343	17.585.682
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.124.527	6.076.578	9.201.105	3.096.081	5.697.656	8.793.737
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.680.076	6.434.695	9.114.771	2.982.258	5.809.687	8.791.945
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		65.455.175	188.297.603	253.752.778	46.758.472	157.606.624	204.365.096
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		5.921.985	72.486.433	78.408.418	7.172.559	55.102.408	62.274.967
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		58.865.990	21.120.642	79.986.632	39.308.113	22.725.522	62.033.635
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		333.600	47.345.264	47.678.864	138.900	39.889.347	40.028.247
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		333.600	47.345.264	47.678.864	138.900	39.889.347	40.028.247
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3.968.962	11.018.706	14.987.668	5.294.818	10.184.275	15.479.093
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		2.461.981	2.165.239	4.627.220	2.806.159	3.959.008	6.765.167
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.506.981	2.810.463	4.317.444	2.488.659	4.202.091	6.690.750
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	3.021.502	3.021.502	0	1.011.588	1.011.588
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	3.021.502	3.021.502	0	1.011.588	1.011.588
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		0	11.400	11.400	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	11.400	11.400	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	5.843.811	5.843.811	0	5.762.778	5.762.778
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**511.486.276**	**378.798.760**	**890.285.036**	**491.949.787**	**327.020.029**	**818.969.816**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**42.313.295**	**30.982.251**	**73.295.546**	**43.264.171**	**28.855.646**	**72.119.817**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		25.401.818	3.143.824	28.545.642	23.784.677	2.719.469	26.504.146
4.3	Tahsile Alınan Çekler		13.646.237	11.425.526	25.071.763	16.174.536	10.659.413	26.833.949
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.869.199	12.215.299	15.084.498	2.932.823	11.834.457	14.767.280
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	97	97	0	251	251
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		396.041	4.197.505	4.593.546	372.135	3.642.056	4.014.191
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**469.172.981**	**347.816.509**	**816.989.490**	**448.685.616**	**298.164.383**	**746.849.999**
5.1	Menkul Kıymetler		27.103.142	0	27.103.142	24.313.343	0	24.313.343
5.2	Teminat Senetleri		3.028.284	15.241.013	18.269.297	3.093.867	14.537.333	17.631.200
5.3	Emtia		89.071.971	14.745.924	103.817.895	84.861.294	9.093.066	93.954.360
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		300.886.040	246.079.370	546.965.410	294.240.086	221.288.415	515.528.501
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		49.083.544	71.750.202	120.833.746	42.177.026	53.245.569	95.422.595
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**676.136.287**	**675.536.149**	**1.351.672.436**	**634.290.490**	**586.284.489**	**1.220.574.979**

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2018)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2018)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**21.881.002**	**16.638.075**	**11.184.910**	**8.814.409**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		16.802.093	13.437.147	8.571.600	7.087.267
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		275.458	202.374	137.311	109.813
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		137.472	29.293	66.213	16.954
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		749	613	502	570
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.633.990	2.959.207	2.395.407	1.598.567
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		28.141	11.048	10.351	5.916
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.739.258	1.890.086	1.425.192	971.361
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.866.591	1.058.073	959.864	621.290
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		31.240	9.441	13.877	1.238
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**12.664.684**	**8.637.730**	**6.262.093**	**4.563.683**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.032.510	5.127.519	4.184.060	2.621.675
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		966.325	728.386	491.368	414.487
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		780.817	1.479.801	616.425	821.164
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.706.535	1.273.603	876.588	685.914
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		121.404	0	60.280	0
2.6	Diğer Faiz Giderleri		57.093	28.421	33.372	20.443
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**9.216.318**	**8.000.345**	**4.922.817**	**4.250.726**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.597.073**	**1.986.605**	**1.351.418**	**1.065.700**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.242.940	2.402.741	1.715.303	1.298.465
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		534.301	361.066	271.758	196.014
4.1.2	Diğer		2.708.639	2.041.675	1.443.545	1.102.451
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		645.867	416.136	363.885	232.765
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		279	129	173	61
4.2.2	Diğer		645.588	416.007	363.712	232.704
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**11.307**	**9.492**	**6.994**	**2.371**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-3.588.120**	**-1.446.488**	**-2.611.378**	**-768.780**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		62.598	22.804	-35.167	4.648
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-4.611.248	535.594	-6.525.785	-55.632
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		960.530	-2.004.886	3.949.574	-717.796
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**2.328.143**	**1.166.923**	**1.061.586**	**377.055**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**10.564.721**	**9.716.877**	**4.731.437**	**4.927.072**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**4.430.426**	**2.577.149**	**2.216.990**	**1.449.484**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**200.111**	**156.953**	**-56.647**	**154.277**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.218.912**	**1.921.230**	**1.161.848**	**1.007.451**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**2.482.007**	**2.224.866**	**1.248.412**	**1.175.797**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**1.233.265**	**2.836.679**	**160.834**	**1.140.063**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.267.014**	**1.178.688**	**682.177**	**668.582**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**2.500.279**	**4.015.367**	**843.011**	**1.808.645**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**90.999**	**680.355**	**-108.307**	**280.406**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		290.295	142.298	279.064	-32.681
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		802.953	886.967	-1.074.389	355.593
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.002.249	348.910	-687.018	42.506
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**2.409.280**	**3.335.012**	**951.318**	**1.528.239**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**	**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**	**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**	**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**0**	**0**	**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-g	**2.409.280**	**3.335.012**	**951.318**	**1.528.239**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,021415394	0,029643958	0,008455991	0,013584075

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2018)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**2.409.280**	**3.335.012**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**168.179**	**-1.287.689**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**55.499**	**7.280**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-3.386	-14.683
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	0	0
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	58.546	20.495
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	339	1.468
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**112.680**	**-1.294.969**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	146.667	284.561
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-550.245	-2.216.384
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	373.092	186.546
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	143.166	450.308
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**2.577.459**	**2.047.323**

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

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (1)	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Yabancı Para Çevirim Farkları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler: Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2018)															
I. Dönem Başı 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						-13.215		20.495	284.561	-1.766.076	186.546			3.335.012	2.047.323
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													-91.318		-91.318
XI. Kâr Dağıtımı												3.986.132	-5.310.304		-1.324.172
11.1 Dağıtılan Temettü													-1.679.172		-1.679.172
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												3.631.132	-3.631.132		
11.3 Diğer (*)												355.000			355.000
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**5.450**		**1.563.167**	**2.141.867**	**-99.478**	**1.352.108**	**561.312**	**-2.173.577**	**899.054**	**27.238.705**	**5.750.989**	**3.335.012**	**45.074.609**
CARİ DÖNEM (30/06/2019)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**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**	**12.762.269**		**49.720.624**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler															
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi															
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi															
III. Yeni Bakiye (I+II)		**4.500.000**	**5.532**		**1.041.901**	**2.752.088**	**-167.175**	**1.705.154**	**710.286**	**-1.811.945**	**983.809**	**27.238.705**	**12.762.269**		**49.720.624**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-3.047		58.546	146.667	-407.079	373.092			2.409.280	2.577.459
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			-2		16.583								141.231		157.812
XI. Kâr Dağıtımı												6.769.085	-6.769.085		
11.1 Dağıtılan Temettü															
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												6.769.085	-6.769.085		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**5.530**		**1.058.484**	**2.749.041**	**-167.175**	**1.763.700**	**856.953**	**-2.219.024**	**1.356.901**	**34.007.790**	**6.134.415**	**2.409.280**	**52.455.895**

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

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

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

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2018)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**5.717.757**	**5.950.660**
1.1.1	Alınan Faizler		20.307.415	16.223.736
1.1.2	Ödenen Faizler		-12.612.296	-8.490.627
1.1.3	Alınan Temettüler		469.463	505.106
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.238.867	2.402.681
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		466.389	335.744
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		494.803	324.986
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-3.833.667	-2.880.186
1.1.8	Ödenen Vergiler		-1.181.056	-804.102
1.1.9	Diğer		-1.632.161	-1.666.678
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**6.341.811**	**984.955**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-86.777	-79.009
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		166.815	-2.752.429
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-504.903	-14.813.503
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		290.996	-811.190
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-561.212	-134.143
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		9.759.683	8.338.153
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-3.140.608	3.597.995
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		417.817	7.639.081
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**12.059.568**	**6.935.615**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-6.275.268**	**-4.117.058**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	-81.302
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-164.708	-200.022
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		310.355	138.452
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-9.347.078	-7.955.433
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.623.453	4.427.446
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-6.012.518	-2.315.314
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		3.465.157	2.009.398
2.9	Diğer		-149.929	-140.283
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-1.809.669**	**954.094**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		6.007.437	8.211.355
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-7.549.055	-5.578.089
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		0	-1.679.172
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler (**)		-268.051	0
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**141.022**	**-114.468**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**4.115.653**	**3.658.183**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**30.559.853**	**14.819.787**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**34.675.506**	**18.477.970**

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

(**) 30.06.2019 dönemi itibarıyla, 01.01.2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanan "TFRS 16-Kiralamalar" Standardı kapsamında finansal tablolara alınan kiralamalara ilişkin ödemeleri içermektedir.

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.

1 Şubat 2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında, önceki dönem finansal tabloları cari dönem finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmiştir. Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları, "TFRS 16-Kiralamalar" standardı dışında, önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur.

1 Ocak 2019 tarihinden itibaren Banka faaliyet kiralamalarını, 16 Nisan 2018 tarih ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "TFRS 16-Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmeye başlamıştır. Anılan standardın geçiş hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tabloları ile dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. TFRS 16'nın uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara Üçüncü Bölüm XXIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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 2018 yılından itibaren yurt dışında kurulu ortaklıklardaki yatırımlarını, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" hükümleri çerçevesinde özkaynak yöntemiyle izlemektedir. 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

Banka 2018 yılından itibaren iştirak ve bağlı ortaklıklarını, TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirmektedir.

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 Tablosu'nda "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, "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 tahminlerde kullanılan değişkenler arasında Sanayi Üretim Endeksi ve temel finansal göstergeler yer almaktadır. 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. Beklenen kredi zararı hesaplamalarında, çoklu senaryolar altında ileriye dönük makroekonomik bilgiler dikkate alınmaktadır.

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 Banka'nın 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 Banka'nın 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, Banka'nın veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla belirlenir. THK tahmini için yararlanılan model Banka'nın 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 Banka'nın tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Banka'nın 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.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri 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.

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren faaliyet kiralamalarını, "TFRS 16-Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmeye başlamıştır. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. Banka, TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtmakta olup bunları sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler"

altında göstermektedir. Kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın borçlanma faiz oranının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir. TFRS 16'nın uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara Üçüncü Bölüm XXIV no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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 karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

7061 sayılı Kanun ile değişik 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %22 oranı dikkate alınmaktadır. Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2019 yılına ilişkin 2. geçici vergi, 2019 yılı Ağustos 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	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	2.409.280	3.335.012
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,021415394	0,029643958

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

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

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

- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

"TFRS 16-Kiralamalar" standardı kapsamında, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren, faaliyet kiralamaları için finansal kiralamaların muhasebeleştirilmesine benzer bir uygulamaya geçilmiştir. İlk geçişte kolaylaştırıcı uygulama tercih edilmiş, bu kapsamda Banka karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiştir. Standart uyarınca kiralama sözleşmeleri incelenmiş, sözleşmelerin bileşenleri, sözleşmelerin kiralama süreleri ve tutarları dikkate alınarak kullanılan istisnalar içerisinde olup olmadığı ve benzeri unsurlar dikkate alınarak kategoriler bazında değerlendirilmiştir.

TFRS 16 standardı kapsamında değerlendirilen sözleşmeler için Banka, ilk uygulama tarihinde ve/veya sözleşme imzalanma döneminde, finansal tablolara kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır.

Başlangıçta kiracı tarafından katlanılan doğrudan maliyetler değerlendirilmiş, tutarlarının önemsiz olduğu sonucuna varılmış, başlangıç maliyetleri kullanım hakkı varlığına eklenmemiştir. TFRS 16 standardı uyarınca kullanım hakkı varlığı, maliyet değeri ya da gerçeğe uygun değeri ile ölçülebilmekte olup, Banka kullanım hakkı varlıklarını maliyet değeri ile ölçmektedir. Banka, net kira yükümlülüğünü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerini Banka'nın ilk uygulama tarihindeki ve/veya sözleşmenin imzalanma dönemindeki borçlanma faiz oranını kullanarak iskonto etmek suretiyle belirlemektedir.

Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler kira dönemi dikkate alınarak doğrusal amortismana tabi tutulmaktadır. Kiralama işlemlerinden kaynaklı yükümlülükler ile ilgili faiz giderleri ve kur farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Seçilen geçiş metodu ve ilgili muhasebe politikalarına göre, TFRS 16 uygulamasının finansal tablolara etkisine aşağıda yer verilmiştir.

	01.01.2019	**30.06.2019**
Maddi Duran Varlıklar (Net)	6.652.094	6.567.783
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net-Borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	1.492.531	1.455.355

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %16,94'tür. (31.12.2018: %16,49).

	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	5.530	
Yedek akçeler	33.424.238	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.399.878	
Kar	8.543.695	
Net Dönem Karı	2.409.280	
Geçmiş Yıllar Karı	6.134.415	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**55.489.279**	
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	2.503.077	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	59.331	
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	589.144	589.144
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	530.307	
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	**3.681.859**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**51.807.420**	
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)	**51.807.420**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.750.000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.145.300	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.216.506	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**11.111.806**	
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	**11.111.806**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**62.919.226**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**1.271**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	96	
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	1.175	
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)	62.917.955	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	371.504.306	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,95	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,95	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,94	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,550	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,050	
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 (%)	7,945	
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	203.144	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.835.706	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.092.016	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.216.506	
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	2.145.300	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	5.834.700	

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	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)

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)	321	1.824	2.850
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.700	2.280	2.850
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.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	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	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100	800
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. 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.	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.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	3 ay vadeli TRLIBOR + 100 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri		
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı		

Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 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.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	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.	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	52.455.895	52.455.895
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	59.331	-59.331
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	622.335	-589.144
Karşılıklar	5.092.016	4.216.506
Sermaye benzeri krediler	12.846.760	6.895.300
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	1.271	-1.271
Özkaynak		**62.917.955**

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

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

Standart Metot kapsamında yapılan ölçümler aylık bazda gerçekleştirilmekte ve kur riskinden kaynaklanan sermaye gereksiniminin belirlenmesine dayanak teşkil etmektedir.
Tarihsel ve Monte Carlo simülasyon yöntemleri kullanılarak, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan kur riski ölçümleri ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Öte yandan, RMD kapsamında yapılan hesaplamaları destekleyici mahiyette senaryo analizleri gerçekleştirilmektedir.

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

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

Tarih	USD	EURO
30.06.2019	5,7000	6,4803
28.06.2019	5,7000	6,4803
27.06.2019	5,6850	6,4764
26.06.2019	5,6834	6,4757
25.06.2019	5,6731	6,4622
24.06.2019	5,6925	6,4889

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

USD: 5,6946 TL **EURO:** 6,4280 TL

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	13.944.563	18.056.229	6.467.051	38.467.843
Bankalar	3.704.065	3.550.134	1.691.733	8.945.932
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	617.364	4.579.828		5.197.192
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.662.651	13.297.561		14.960.212
Krediler (3)	50.650.855	66.113.747	1.479.027	118.243.629
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.291.810		539.173	1.830.983
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	701.605	2.065.276	82.810	2.849.691
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	15.345	234	13.256	28.835
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	2.190.928	2.895.202	136.156	5.222.286
Toplam Varlıklar	**74.779.186**	**110.558.211**	**10.409.206**	**195.746.603**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.592.215	565.123	333.021	2.490.359
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	57.556.248	80.943.524	13.673.236	152.173.008
Para Piyasalarına Borçlar		3.534.935		3.534.935
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	13.200.807	27.956.652	9.668	41.167.127
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		34.444.642	60.966	34.505.608
Muhtelif Borçlar	211.256	591.885	124.402	927.543
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	1.243.243	1.947.417	85.071	3.275.731
Toplam Yükümlülükler	**73.803.769**	**149.984.178**	**14.286.364**	**238.074.311**
Net Bilanço Pozisyonu	**975.417**	**-39.425.967**	**-3.877.158**	**-42.327.708**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-5.571**	**41.405.384**	**4.004.978**	**45.404.791**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	12.701.315	64.343.127	4.925.732	81.970.174
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	12.706.886	22.937.743	920.754	36.565.383
Gayrinakdi Krediler	27.043.230	29.230.074	3.454.415	59.727.719
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**65.522.826**	**110.947.613**	**10.011.605**	**186.482.044**
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	11.736.010	49.905.124	4.036.882	65.678.016
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	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

(1) Söz konusu kaleme 6.240.919 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 (897.241 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (5.189 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (653 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (951.631 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (133.639 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-2.873.114 TL), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (1.339 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (1.108.311 TL), Özkaynaklar (-1.040.240 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (51.966 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 2.227.754 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 814.124 TL'si USD'ye, 1.405.046 TL'si EURO'ya, 1.282 TL'si CHF'ye, 6.642TL'si GBP'ye, 660 TL'si Yen'e endekslidir.
(4) Söz konusu kaleme 7.840.195 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.
(5) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(6) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

III. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Banka'nın piyasa riskine maruz varlık ve yükümlülükleri dışında kalan bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesapları, Yönetim Kurulu tarafından aktif–pasif yönetimi riski politikası çerçevesinde belirlenmiş bulunan yapısal faiz oranı riskinin özkaynağa 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.

Bunların yanı sıra, faiz oranlarındaki değişimin Banka'nın net faiz gelirleri üzerindeki etkisi düzenli olarak analiz edilmektedir. Bu çerçevede, net faiz gelirlerinde muhtelif senaryolar altında meydana gelmesi beklenen değişimin ana sermayeye oranı üzerindeki limit izlenmekte ve düzenli olarak üst yönetime raporlanmaktadır.

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.	18.977.441					24.128.007	43.105.448
Bankalar	3.580.907	148.623	716.827			6.013.926	10.460.283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	979.687	480.473	4.250.971	684.811	12.685	1.284.258	7.692.885
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	11.831.372	5.305.137	8.561.389	8.012.136	11.100.591	454.432	45.265.057
Verilen Krediler	58.772.092	20.879.473	87.584.322	84.427.893	21.540.044	11.086	273.214.910
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.214.934	3.688.618	9.158.440	7.197.964	2.832.650		30.092.606
Diğer Varlıklar (**)	3.214.419					19.734.712	22.949.131
Toplam Varlıklar	**104.570.852**	**30.502.324**	**110.271.949**	**100.322.804**	**35.485.970**	**51.626.421**	**432.780.320**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.892.514	1.513.187	429.243			613.993	4.448.937
Diğer Mevduat	139.330.375	35.837.727	8.123.322	931.618		70.179.646	254.402.688
Para Piyasalarına Borçlar	7.671.350	407.698	1.337.362				9.416.410
Muhtelif Borçlar	174.448					11.879.056	12.053.504
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.477.767	4.003.487	6.066.445	27.752.302	2.850.545		42.150.546
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7.029.685	18.879.323	13.980.573	2.430.226	734.308		43.054.115
Diğer Yükümlülükler (****)	992.605	523.635	1.417.534	892.583	1.060.839	62.366.924	67.254.120
Toplam Yükümlülükler	**158.568.744**	**61.165.057**	**31.354.479**	**32.006.729**	**4.645.692**	**145.039.619**	**432.780.320**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			78.917.470	68.316.075	30.840.278		178.073.823
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-53.997.892	-30.662.733				-93.413.198	-178.073.823
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.518.142	7.909.986	1.005.379				12.433.507
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-4.367.615	-7.087.710		-11.455.325
Toplam Pozisyon	**-50.479.750**	**-22.752.747**	**79.922.849**	**63.948.460**	**23.752.568**	**-93.413.198**	**978.182**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) 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.	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	4.615.622	539.716	8.540	148.565	7.811.995
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.003.206	6.307.266	6.858.435	6.652.152	10.652.815	340.249	40.814.123
Verilen Krediler	58.264.882	25.778.453	75.707.736	88.685.440	20.914.373	30.169	269.381.053
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					20.465.437	23.133.449
Toplam Varlıklar	**101.560.415**	**36.909.021**	**97.439.465**	**102.500.414**	**34.832.860**	**43.145.429**	**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			64.540.770	76.431.097	24.507.414		165.479.281
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-50.115.528	-26.367.138				-88.996.615	-165.479.281
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	**-46.107.076**	**-20.638.423**	**64.207.370**	**73.006.682**	**20.318.204**	**-88.996.615**	**1.790.142**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(**) 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.

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	2,14	1,92		23,49
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,35	5,55		15,96
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,90	4,74		16,83
Verilen Krediler	5,30	7,54		20,50
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,53	3,91		15,04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,41	1,80		23,50
Diğer Mevduat	0,59	1,74	0,01	16,02
Para Piyasalarına Borçlar		3,90		23,35
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,89		23,14
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,85	4,60		13,55

(*) 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.		2,00		13,00
Bankalar	1,73	1,65		18,03
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar 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.

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Hisse Senedi Yatırımları	Karşılaştırma		
	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	5.380.743		8.382.566
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	9.172.055		11.767.500
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	203.144		
Mali Olmayan İştirakler	26.431		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	3.493.563		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	906.824		

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

	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Serm. Yatırımları						
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		10.735.926	10.735.926			
3	Diğer Hisse Senetleri		2.361.739	2.361.739			
4	**Toplam**		**13.097.665**	**13.097.665**			

(*) 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	14.552.798	14.552.798	1.164.224
Diğer Hisse Senetleri	4.629.962	4.934.679	394.774
Toplam	**19.182.760**	**19.487.477**	**1.558.998**

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	**YP**	**TP+YP**	**YP**
En Düşük	133,25	266,73	101,63	166,36
İlgili Hafta	03.05.2019	17.05.2019	05.10.2018	23.11.2018
En Yüksek	170,46	337,04	156,81	274,11
İlgili Hafta	28.06.2019	21.06.2019	04.01.2019	04.01.2019

Likidite karşılama oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			85.495.116	45.107.348
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	186.294.780	110.231.783	17.004.927	11.023.178
İstikrarlı mevduat	32.491.019		1.624.551	
Düşük istikrarlı mevduat	153.803.761	110.231.783	15.380.376	11.023.178
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	69.144.317	39.868.728	38.929.104	22.950.709
Operasyonel mevduat	486.536	5.781	121.634	1.445
Operasyonel olmayan mevduat	54.634.851	37.030.757	30.260.278	20.160.795
Diğer teminatsız borçlar	14.022.930	2.832.190	8.547.192	2.788.469
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	55.663.680	16.519.968	55.663.680	16.519.968
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	55.663.680	16.519.968	55.663.680	16.519.968
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	7.344.708	6.472.325	367.235	323.616
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	152.169.484	69.309.882	16.108.717	8.413.219
Toplam Nakit Çıkışları			128.073.663	59.230.690
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	5.132			
Teminatsız alacaklar	23.831.136	12.489.150	15.947.630	9.932.406
Diğer nakit girişleri	54.345.547	48.140.127	54.345.547	48.140.127
Toplam Nakit Girişleri	78.181.815	60.629.277	70.293.177	58.072.533
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			85.495.116	45.107.348
Toplam Net Nakit Çıkışları			57.780.486	14.807.673
Likidite Karşılama Oranı (%)			148,47	306,68

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Önceki Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
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 Nakit Çıkışları			105.488.597	55.771.093
Nakit Girişleri				
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 Nakit Girişleri	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 Nakit Çıkışları			55.475.353	16.669.154
Likidite Karşılama Oranı (%)			127,95	210,33

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

2019 yılının ikinci çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre, yabancı para likidite karşılama oranında artış, toplam likidite karşılama oranında ise azalış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıklar stokundaki artışa bağlı olarak yükselirken, toplam likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak düşüş göstermiştir. Toplam ve YP likidite karşılama oranları yasal mevzuatça öngörülen asgari seviyelerin (%100 ve %80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık 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. Bunların yanı sıra, muhtelif vade dilimlerinde Banka'nın maruz kaldığı kümülatif likidite açıkları periyodik olarak takip edilmekte ve üst yönetime raporlanmaktadır.

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.	25.336.973	17.768.475						43.105.448
Bankalar	6.282.645	3.312.188	148.623	716.827				10.460.283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	1.275.449	978.858	477.905	4.256.061	691.844	12.768		7.692.885
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	454.432	120.048		4.773.149	19.471.996	20.445.432		45.265.057
Verilen Krediler (***)	15.688.468	29.020.129	18.897.957	66.054.826	101.109.678	26.589.280	15.854.572	273.214.910
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		2.490.067	535.055	2.873.091	18.372.066	5.822.327		30.092.606
Diğer Varlıklar		5.128.763	40.378	145.243	437.744		17.197.003	22.949.131
Toplam Varlıklar	**49.037.967**	**58.818.528**	**20.099.918**	**78.819.197**	**140.083.328**	**52.869.807**	**33.051.575**	**432.780.320**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	613.993	1.892.514	1.513.187	429.243				4.448.937
Diğer Mevduat	70.179.646	139.330.424	35.835.113	8.119.902	937.603			254.402.688
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		2.160.796	2.538.363	20.890.911	14.474.769	2.989.276		43.054.115
Para Piyasalarına Borçlar		7.671.348	407.699	1.337.363				9.416.410
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		1.477.767	2.059.159	6.066.445	27.752.303	4.794.872		42.150.546
Muhtelif Borçlar		11.804.653	112.238	1.859	134.754			12.053.504
Diğer Yükümlülükler		3.589.505	877.482	1.659.451	1.321.993	351.409	59.454.280	67.254.120
Toplam Yükümlülükler	**70.793.639**	**167.927.007**	**43.343.241**	**38.505.174**	**44.621.422**	**8.135.557**	**59.454.280**	**432.780.320**
Likidite Açığı	**-21.755.672**	**-109.108.479**	**-23.243.323**	**40.314.023**	**95.461.906**	**44.734.250**	**-26.402.705**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-1.110.060**	**-1.607.660**	**623.470**	**451.359**	**179.792**		**-1.463.099**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		51.069.145	22.383.496	13.170.607	25.541.983	33.558.986		145.724.217
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		52.179.205	23.991.156	12.547.137	25.090.624	33.379.194		147.187.316
Gayrinakdi Krediler	**52.749.325**	**2.683.549**	**4.107.553**	**17.634.562**	**9.469.811**	**4.146.643**		**90.791.443**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**44.644.799**	**56.835.860**	**22.087.344**	**73.763.570**	**134.020.805**	**56.718.721**	**28.316.505**	**416.387.604**
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**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %8,38 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2018: %8,27). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermayedeki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	428.241.931	412.634.753
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-648.117	-636.552
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	427.593.814	411.998.201
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5.197.491	5.644.566
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.103.900	1.774.601
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	7.301.391	7.419.167
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.363.672	4.810.328
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.363.672	4.810.328
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	168.661.623	163.642.658
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-6.383.493	-6.781.814
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	162.278.130	156.860.844
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	50.406.602	48.024.232
Toplam risk tutarı	601.537.007	581.088.540
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	8,38	8,27

(*) Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosu'nda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	327.355.419	316.592.051	26.188.434
Standart yaklaşım	327.355.419	316.592.051	26.188.434
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	8.109.212	9.014.270	648.737
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8.109.212	9.014.270	648.737
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	1.346.585	150.558	107.727
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	1.375	1.125	110
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	5.074.263	6.365.563	405.941
Standart yaklaşım	5.074.263	6.365.563	405.941
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	29.109.592	24.924.269	2.328.767
Temel gösterge yaklaşımı	29.109.592	24.924.269	2.328.767
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	507.860	454.353	40.629
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**371.504.306**	**357.502.189**	**29.720.345**

b. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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 (*)	15.854.572	257.360.338	8.999.251	264.215.659
Borçlanma araçları		75.357.663		75.357.663
Bilanço dışı alacaklar	995.750	161.028.931	416.474	161.608.207
Toplam	**16.850.322**	**493.746.932**	**9.415.725**	**501.181.529**

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 (*)	11.191.689	258.189.364	6.565.598	262.815.455
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**	**475.478.271**	**6.931.539**	**480.283.528**

(*) Detaylarına Beşinci Bölüm I-b-3 no.lu dipnotta yer verilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenen kredi bakiyesi yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler :(*)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**11.191.689**	**5.403.534**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	6.706.636	12.881.463
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-44.375	-92.081
Aktiften silinen tutarlar	-439.393	-953.606
Diğer değişimler	-1.559.985	-6.047.621
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**15.854.572**	**11.191.689**

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

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	246.021.952	5.440.380	3.816.398	14.989.743	12.807.147		
Borçlanma araçları	75.357.663						
Toplam	**321.379.615**	**5.440.380**	**3.816.398**	**14.989.743**	**12.807.147**		
Temerrüde düşmüş	6.855.321						

(*)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	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.

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 Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	114.266.928	1.974	127.074.075	319.546	19.060.910	14,96%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	73.939	316	73.939	134	37.038	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	431.140	189.644	429.479	40.996	470.475	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		648		324		
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	14.394.331	12.123.523	14.394.332	12.418.870	10.733.409	40,03%
Kurumsal alacaklar	155.328.579	97.887.991	145.591.684	53.429.455	197.513.018	99,24%
Perakende alacaklar	63.555.844	39.476.282	57.720.279	3.025.382	45.559.246	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.552.511	426.265	16.523.625	186.669	5.848.603	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	23.542.190	3.579.993	22.736.024	2.540.279	17.699.324	70,02%
Tahsili gecikmiş alacaklar	6.855.321		6.855.321		6.112.505	89,16%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	288.100	996.068	288.100	297.063	824.505	140,90%
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.440.072	92.000	1.440.072	92.000	1.346.585	87,89%
Diğer alacaklar	15.392.968	12.915.025	15.392.968	27.089	10.259.478	66,53%
Hisse senedi yatırımları	19.573.987		19.573.987		19.878.703	101,56%
Toplam	**431.695.910**	**167.689.729**	**428.093.885**	**72.377.807**	**335.343.799**	**67,01%**

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 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 kurumlardan 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%
Diğer alacaklar	17.921.378		17.921.378		18.193.990	101,52%
Hisse senedi yatırımları	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%**

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	108.332.706				11		19.060.904				127.393.621
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					74.070		3				74.073
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							470.475				470.475
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	324										324
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			13.831.381		10.030.348		2.950.501	972			26.813.202
Kurumsal alacaklar			500.082		2.216.111		196.304.946				199.021.139
Perakende alacaklar						60.745.661					60.745.661
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				16.710.294							16.710.294
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					15.153.959		10.122.344				25.276.303
Tahsili gecikmiş alacaklar					1.761.110		4.818.734	275.477			6.855.321
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					37.172		32.135	515.856			585.163
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					370.975		1.161.097				1.532.072
Hisse senedi yatırımları							19.370.843			203.144	19.573.987
Diğer alacaklar	5.160.576						10.259.478				15.420.054
Toplam	**113.493.606**		**14.331.463**	**16.710.294**	**29.643.756**	**60.745.661**	**264.551.460**	**792.305**		**203.144**	**500.471.689**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	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**

(Yetkili İmza / Kaşe)

c. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

KKR'nin 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) (*)	3.987.651	1.868.076	5.855.727	4.347.415
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)			4.312.240	1.786.520
Toplam	**3.987.651**	**1.868.076**	**10.167.967**	**6.133.935**

(*) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahildir.

Önceki 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**

(*) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahildir.

KDA İçin Sermaye Yükümlülüğü:

Cari Dönem	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	5.855.727	1.971.839
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	**5.855.727**	**1.971.839**

Önceki 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**

Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR:

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	124.006					20.817		144.823
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						153		153
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			2.133.458	4.389.050		6.392		6.528.900
Kurumsal alacaklar						3.459.147		3.459.147
Perakende alacaklar					34.945			34.945
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	**124.006**		**2.133.458**	**4.389.050**	**34.945**	**3.486.509**		**10.167.968**

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	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**

KKR İçin 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					7.306.852	
Nakit - yabancı para					7.915.382	
Toplam					**15.222.234**	

Önceki 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**	

Kredi Türevleri:

Bulunmamaktadır.

Merkezi Karşı Tarafa (MKT) Olan Riskler:

Cari Dönem	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**562.350**	**8.151**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)		
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	192.626	3.853
(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	42.994	860
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları		
Ayrılmış başlangıç teminatı	213.923	
Ayrılmamış başlangıç teminatı		
Ödenmiş garanti fonu tutarı	112.807	3.438
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		

Önceki 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		

ç. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Standart Yaklaşım:

Cari Dönem	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	4.933.301
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.932.313
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	513.300
Kur riski	1.566.088
Emtia riski	921.600
Opsiyonlar	140.962
Basitleştirilmiş yaklaşım	
Delta-plus metodu	140.962
Senaryo yaklaşımı	
Menkul kıymetleştirme	
Toplam	**5.074.263**

Önceki 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**

VIII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem	**Kurumsal/ Ticari Bankacılık**	**Bireysel/Özel Bankacılık**	**Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri**	**Dağıtılamayan**	**Toplam**
Faiz Gelirleri	12.860.967	3.830.032	5.047.669	142.334	21.881.002
Faiz Giderleri	3.203.375	5.093.151	3.453.677	914.481	12.664.684
Komisyon Gelirleri	2.357.602	885.338			3.242.940
Komisyon Giderleri				645.867	645.867
Temettü Gelirleri			11.307		11.307
Ticari Kar/Zarar (Net)			-3.588.120		-3.588.120
Diğer Gelirler	471.427	145.302	6.935	1.704.479	2.328.143
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	3.156.662	306.323	8.171	1.159.381	4.630.537
Diğer Giderler	862.379	1.787.756		2.050.784	4.700.919
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.267.014		1.267.014
Vergi Öncesi Kar					2.500.279
Vergi Karşılığı					90.999
Net Dönem Karı					2.409.280
Toplam Varlıklar	**211.276.655**	**48.538.082**	**110.457.175**	**62.508.408**	**432.780.320**
Toplam Yükümlülükler	**97.850.655**	**148.306.367**	**98.025.433**	**88.597.865**	**432.780.320**

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	10.166.611	3.238.812	3.191.487	41.165	16.638.075
Faiz Giderleri	1.767.989	2.995.338	3.481.790	392.613	8.637.730
Komisyon Gelirleri	1.640.490	692.477		69.774	2.402.741
Komisyon Giderleri				416.136	416.136
Temettü Gelirleri			9.492		9.492
Ticari Kar/Zarar (Net)			-1.446.488		-1.446.488
Diğer Gelirler	381.439	130.132	14.607	640.745	1.166.923
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	1.118.115	218.520	6.953	1.390.514	2.734.102
Diğer Giderler	685.255	1.493.561		1.967.280	4.146.096
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.178.688		1.178.688
Vergi Öncesi Kar					4.015.367
Vergi Karşılığı					680.355
Net Dönem Karı					3.335.012
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**

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kasa/Efektif	1.821.487	3.059.550	2.256.376	2.557.892
TCMB	2.816.118	35.128.754	4.164.611	31.082.643
Diğer		279.539		74.359
Toplam	**4.637.605**	**38.467.843**	**6.420.987**	**33.714.894**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	2.816.118	17.422.176	4.164.611	14.044.132
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		17.706.578		17.038.511
Toplam	**2.816.118**	**35.128.754**	**4.164.611**	**31.082.643**

(*) 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-%7 aralığında, YP mevduat için %11-%15 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

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

30 Haziran 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 62.471 TL'dir (31 Aralık 2018: 138.057 TL).

b.3. Önceki dönemde Krediler altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak tüm kredi veren tarafların doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından firmanın kredisinin teminatında bulunan payların devralınmasına ve mevcut kredilerin, gerekli mutabakat ve onayların sağlanması çerçevesinde yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılmasına yönelik süreç 2018 yılında sonuçlanmış olup yeni kurulan özel amaçlı şirkete Banka %11,5972 oranında iştirak etmiştir. Söz konusu özel amaçlı şirkete bu kapsamda kullandırılan 2.236.416 TL tutarındaki kredi (31.12.2018: 2.126.927 TL), gerçeğe uygun değer farkı kar zarar olarak yansıtılan finansal varlıklar içerisinde izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerleme şirketi tarafından indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri, analist raporları gibi muhtelif metotların dikkate alınması sonucu tespit edilmiş olup söz konusu değerleme çalışmasında yer alan temel varsayımlardaki olası değişiklikler kredinin taşınan

değerini etkileyebilmektedir. İlgili kredi bakiyesi "TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.058.145 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır.

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	136.870	349.123	187.680	371.202
Swap İşlemleri	17.953	3.398.592	249.817	4.116.188
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	4.486	78.653	4.526	164.082
Diğer		1.974		
Toplam	**159.309**	**3.828.342**	**442.023**	**4.651.472**

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	1.302.715	1.799.599	109.167	602.926
Yurt Dışı	211.636	7.146.333	284.488	7.386.559
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**1.514.351**	**8.945.932**	**393.655**	**7.989.485**

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

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 7.053.273 TL'dir (31.12.2018: 6.276.354 TL).

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 8.225.707 TL'dir. (31.12.2018: 6.415.389 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	47.008.257	42.829.002
Borsada İşlem Gören	29.336.357	29.304.592
Borsada İşlem Görmeyen (*)	17.671.900	13.524.410
Hisse Senetleri	391.226	282.657
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	391.226	282.657
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.232.658	2.388.485
Diğer	98.232	90.949
Toplam	**45.265.057**	**40.814.123**

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	220.946	67	235.091	38
Toplam	**220.946**	**67**	**235.091**	**38**

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	**220.500.197**	**18.786.004**	**8.103.971**	**9.970.166**
İşletme Kredileri	102.935.265	12.118.510	6.619.089	5.291.655
İhracat Kredileri	19.357.454	685.566	85.781	183.799
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	4.364.955			
Tüketici Kredileri	38.728.051	2.919.316		356.135
Kredi Kartları	16.824.998	691.645	501.836	
Diğer	38.289.474	2.370.967	897.265	4.138.577
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**220.500.197**	**18.786.004**	**8.103.971**	**9.970.166**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	**Yakın İzlemedeki Krediler**	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yakın İzlemedeki Krediler**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.390.305		1.862.573	
Kredi Riskinde Önemli Artış		3.441.966		2.884.789

TFRS 9'a göre 1. ve 2. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılıklarında gözlemlenen değişim ağırlıkla beklentilere bağlı olarak kredi temerrüt olasılıklarının dönüşümünden kaynaklanmakta olup 2. aşamaya sınıflanan kredi bakiyesindeki artış da bahse konu değişimde rol oynamaktadır. 3. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılığındaki gelişimde ise bu grupta sınıflanan kredi bakiyesindeki artış da etkili olmuştur.

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	954.603	39.342.856	388.412	40.685.871
Konut Kredisi	12.499	18.412.886	134.453	18.559.838
Taşıt Kredisi	55.566	630.544	7.458	693.568
İhtiyaç Kredisi	886.538	20.299.426	246.501	21.432.465
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		5.203	16.219	21.422
Konut Kredisi		5.203	16.219	21.422
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	12.807.081	727.639	72.173	13.606.893
Taksitli	4.493.907	727.639		5.221.546
Taksitsiz	8.313.174		72.173	8.385.347
Bireysel Kredi Kartları-YP	22.887			22.887
Taksitli				
Taksitsiz	22.887			22.887
Personel Kredileri-TP	11.013	92.749	1.181	104.943
Konut Kredisi		2.317	13	2.330
Taşıt Kredisi	45	442	3	490
İhtiyaç Kredisi	10.968	89.990	1.165	102.123
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	103.884	2.345	292	106.521
Taksitli	36.027	2.345		38.372
Taksitsiz	67.857		292	68.149
Personel Kredi Kartları-YP	498			498
Taksitli				
Taksitsiz	498			498
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.170.629		20.637	1.191.266
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**15.070.595**	**40.170.792**	**498.914**	**55.740.301**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.440.960	33.493.681	762.164	35.696.805
İşyeri Kredileri	2.644	1.081.431	10.231	1.094.306
Taşıt Kredileri	117.759	2.586.253	33.882	2.737.894
İhtiyaç Kredileri	1.320.557	29.825.997	718.051	31.864.605
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		1.168.748	776.663	1.945.411
İşyeri Kredileri		29.484	24.061	53.545
Taşıt Kredileri		119.887	69.485	189.372
İhtiyaç Kredileri		1.019.377	683.117	1.702.494
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	52.005	3.485.468	31.043	3.568.516
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	52.005	3.485.468	31.043	3.568.516
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.240.032	18.976	22.168	4.281.176
Taksitli	1.637.415	18.976		1.656.391
Taksitsiz	2.602.617		22.168	2.624.785
Kurumsal Kredi Kartları-YP	504			504
Taksitli				
Taksitsiz	504			504
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.790.786		118.218	1.909.004
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**7.524.287**	**38.166.873**	**1.710.256**	**47.401.416**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	248.790.153	248.991.885
Yurt Dışı Krediler	8.570.185	9.197.479
Toplam	**257.360.338**	**258.189.364**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.121.130	958.569
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**1.121.130**	**958.569**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.126.476	1.011.581
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.303.175	1.321.646
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5.569.600	4.232.371
Toplam	**8.999.251**	**6.565.598**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**68.387**	**117.126**	**89.740**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	68.387	117.126	89.740
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**47.359**	**54.189**	**64.897**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	47.359	54.189	64.897

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**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
Dönem İçinde İntikal (+)	**6.513.648**	**76.767**	**116.221**
Kurumsal ve Ticari Krediler	5.794.624	73.969	96.982
Bireysel Krediler	429.331	1.589	1.930
Kredi Kartları	289.693	1.209	415
Diğer			16.894
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**5.792.257**	**2.755.945**
Kurumsal ve Ticari Krediler		5.260.255	2.454.478
Bireysel Krediler		312.633	175.881
Kredi Kartları		219.369	125.586
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**5.792.257**	**2.755.945**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	5.260.255	2.454.478	
Bireysel Krediler	312.633	175.881	
Kredi Kartları	219.369	125.586	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	**730.374**	**400.850**	**473.136**
Kurumsal ve Ticari Krediler	596.114	314.298	323.073
Bireysel Krediler	81.891	55.837	95.674
Kredi Kartları	52.369	30.715	53.326
Diğer			1.063
Kayıttan Düşülen (-)	**17.166**	**6.802**	**26.905**
Kurumsal ve Ticari Krediler	16.754	5.904	25.645
Bireysel Krediler	289	478	637
Kredi Kartları	123	420	559
Diğer			64
Satılan (-)(*)			**388.520**
Kurumsal ve Ticari Krediler			140.311
Bireysel Krediler			83.917
Kredi Kartları			162.532
Diğer			1.760
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.999.318**	**5.605.847**	**7.249.407**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.687.201	5.127.293	5.866.285
Bireysel Krediler	190.762	278.770	715.299
Kredi Kartları	121.355	199.784	554.743
Diğer			113.080
Karşılık (-)	**1.126.476**	**2.303.175**	**5.569.600**
Kurumsal ve Ticari Krediler	962.491	2.024.404	4.358.579
Bireysel Krediler	89.420	146.446	606.546
Kredi Kartları	74.565	132.325	508.742
Diğer			95.733
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.872.842**	**3.302.672**	**1.679.807**

(*)Cari dönemde 17.05.2019 tarihinde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 172.291 TL'lik bölümü 6.400 TL karşılığında Efes Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 246.108 TL'lik bölümü 23.600TL karşılığında Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye, devredilmiştir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.556.403	3.076.623	2.503.613
Karşılık Tutarı (-)	532.359	910.997	1.614.378
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**1.024.044**	**2.165.626**	**889.235**
Önceki 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.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	**Tahsili Şüpheli Krediler**	**Zarar Niteliğindeki Krediler**
Cari Dönem (Net)	**1.872.842**	**3.302.672**	**1.679.807**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.999.318	5.605.847	7.136.327
Karşılık Tutarı (-)	1.126.476	2.303.175	5.473.867
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.872.842	3.302.672	1.662.460
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			113.080
Karşılık Tutarı (-)			95.733
Diğer Krediler (Net)			17.347
Önceki 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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**241.627**	**259.388**	**96.634**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	373.873	430.878	304.855
Karşılık Tutarı (-)	132.246	171.490	208.221
Önceki 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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.059.584 TL'dir (31.12.2018: 2.608.391 TL).

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

30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 2.581.626 TL'dir (31.12.2018: 4.132.381 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	29.262.099	26.038.932
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**29.262.099**	**26.038.932**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	30.092.606	26.727.963
Borsada İşlem Görenler	29.261.757	26.047.980
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	830.849	679.983
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**30.092.606**	**26.727.963**

(*) 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	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	26.727.963	7.614.815
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	236.285	601.821
Yıl İçindeki Alımlar	6.012.518	21.206.740
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-3.465.157	-3.737.743
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	580.997	1.042.330
Dönem Sonu Toplamı	**30.092.606**	**26.727.963**

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-	4.856.732	987.295	125.580	200.721	15	103.816	23.544	
2-	126.652	82.384	59.192	2.251		17.418	8.630	
3-	338.309	209.618	212.921	2.610		12.147	12.874	

(*)Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. ve Arap Türk Bankası A.Ş 30.06.2019, Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 31.03.2019 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	206.775	185.399
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (*)	22.800	21.376
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**229.575**	**206.775**
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	Önceki Dönem
Bankalar	203.144	181.741
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**203.144**	**181.741**

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	5.038.412	3.538.783	3.225.270	1.140.969	925.383
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	483.602	1.427	179.142	4.749	72.400
Çekirdek Sermaye Toplamı	**4.554.810**	**3.537.356**	**3.046.128**	**1.136.220**	**852.983**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	**4.554.810**	**3.537.356**	**3.046.128**	**1.136.220**	**852.983**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.212.690				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**2.212.690**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**6.767.500**	**3.537.356**	**3.046.128**	**1.136.220**	**852.983**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**6.767.500**	**3.537.356**	**3.046.128**	**1.136.220**	**852.983**

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	62,00	83,00
2-	Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
3-	Joint Stock Company Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
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	100,00
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100,00
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	76,64	77,06
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
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

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

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	22.809.382	963.547	255.407	150.032	12.984	141.407	135.390	2.162.900	
2-	1.435.581	372.628	52.668	47.624	4.696	4.024	11.418		
3-	599.777	166.546	2.157	16.438		6.078	-2.331		
4-	9.075.117	1.211.043	19.573	504.595	4.380	42.445	83.209	2.106.073	
5-	5.150.023	3.538.399	4.202.864	7.498	314	-18.540	95.105	976.008	
6-	88.750	39.505	8.767	3.464		10.782	9.951		
7-	80.981	59.061	24.139	6.165	20	-847	1.610		
8-	5.717.453	1.191.918	137.783	123.321	151.627	223.396	111.610	1.031.985	
9-	11.827.017	1.289.494	176.207	182.623		26.559	39.264		
10-	50.716	36.742	1.806	399	12	9.490	8.508		
11-	4.513.795	2.155.412	612.828	155.142	63.441	67.291	108.719		
12-	868.561	599.647	318.276	14.710	11.259	3.953	33.765		
13-	41.969.107	4.609.217	553.450	1.800.417	9.157	382.855	309.334	2.105.600	
14-	35.611.120	18.073.196	14.903.416	129.383	74.278	1.349.254	1.559.928	11.767.500	

(*)Trakya Yatırım Holding A.Ş., İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş., İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ve Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. 31.12.2018, diğerleri 30.06.2019 değerleridir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	17.431.945	13.616.844
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		157.796
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (*)	1.521.240	3.657.305
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**18.953.185**	**17.431.945**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	3.831.823	3.432.976
Sigorta Şirketleri	2.430.372	2.294.172
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	314.351	300.038
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.297.760	2.228.556
Toplam	**8.874.306**	**8.255.742**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	14.552.798	13.527.246
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**14.552.798**	**13.527.246**

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

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

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

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

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2019 itibarıyla 1.835.706 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	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	379.993	370.516
Karşılıklar (*)	-2.224.106	-2.076.270
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-1.245	223.171
Diğer	9.652	-10.323
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-1.835.706**	**-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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	243.350	155.920
Dönem İçi Değişimler (Net)	59.854	87.510
Amortisman Bedeli	-37	-80
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**303.167**	**243.350**

Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen özel amaçlı şirketteki yatırım, önceki dönemden itibaren "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.

m. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13.289.845		2.251.212	48.570.153	3.752.349	492.401	771.521	10.940	69.138.421
Döviz Tevdiat Hesabı	41.459.288		12.120.233	74.597.134	5.825.696	2.292.149	8.036.895	1.418	144.332.813
Yurt İçinde Yer. K.	36.527.845		10.908.019	64.855.659	4.602.043	1.507.546	3.613.784	1.092	122.015.988
Yurt Dışında Yer.K	4.931.443		1.212.214	9.741.475	1.223.653	784.603	4.423.111	326	22.316.825
Resmi Kur. Mevduatı	306.135		4.872	39.870	62	1	187		351.127
Tic. Kur. Mevduatı	8.487.930		6.206.741	11.396.636	672.423	198.850	1.245.029		28.207.609
Diğ. Kur. Mevduatı	514.240		1.019.406	1.927.502	983.999	39.095	48.281		4.532.523
Kıymetli Maden DH	6.122.208		119.048	186.381		1.325.134	87.424		7.840.195
Bankalar Mevduatı	613.993		1.123.183	1.420.508	154.919	656.546	479.788		4.448.937
TCMB	201								201
Yurt İçi Bankalar	89.683		691.010	202.779	128.001	523.118	4.698		1.639.289
Yurt Dışı Bankalar	523.916		432.173	1.217.729	26.918	133.428	475.090		2.809.254
Katılım Bankaları	193								193
Diğer									
Toplam	**70.793.639**		**22.844.695**	**138.138.184**	**11.389.448**	**5.004.176**	**10.669.125**	**12.358**	**258.851.625**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	33.062.931	31.872.642	35.189.452	38.047.628
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	27.505.478	21.865.360	68.873.200	56.323.397
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	3.783.043	3.254.664	3.704.345	2.616.606
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2.883.940	2.645.709	1.173.745	1.028.605
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar				

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.173.745	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	34.064	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		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	237.104	217.192	331.509	228.102
Swap İşlemleri	826.985	2.031.654	914.767	2.031.301
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	3.211	85.544	2.015	194.242
Diğer		2.672		3.554
Toplam	**1.067.300**	**2.337.062**	**1.248.291**	**2.457.199**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		822.838		539.698
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	462.510	2.587.464	436.606	2.795.912
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.424.478	37.756.825	1.762.297	39.258.055
Toplam	**1.886.988**	**41.167.127**	**2.198.903**	**42.593.665**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	674.416	4.746.608	635.217	4.160.849
Orta ve Uzun Vadeli	1.212.572	36.420.519	1.563.686	38.432.816
Toplam	**1.886.988**	**41.167.127**	**2.198.903**	**42.593.665**

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
Ekim 2018	276.000.000 USD + 605.000.000 EUR	1 yıl
Mayıs 2019	323.500.000 USD + 644.940.000 EUR	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

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

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	30.06.2019 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	65.625.000 EUR
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	32.500.000 EUR
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	250.000.000 USD	5-14 yıl	195.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	555.000.000 USD	5-15 yıl	168.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	172.812.500 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	193.283.293 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	155.825.000 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 EUR	5 yıl	125.000.000 EUR
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		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	5.210.358		4.386.277	
Tahvil	490.253	23.603.175	701.612	24.357.192
Toplam	**5.700.611**	**23.603.175**	**5.087.889**	**24.357.192**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem	
	Brüt	**Net**
1 Yıldan Az	15.825	14.655
1-4 Yıl Arası	258.272	223.830
4 Yıldan Fazla	3.241.285	1.216.870
Toplam	**3.515.382**	**1.455.355**

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. 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 6.017,60 TL'yi (30.06.2019 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.06.2019 tarihi itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 1.054.755 TL'dir. (31.12.2018: 945.548 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.06.2019 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 74.852 TL'dir (31.12.2018 57.816 TL).

g.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.06.2019 ve 31.12.2018 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2019 tarihi itibarıyla 416.474 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2018: 365.941 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. 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 gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 2.875.305 TL olarak

belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2018 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.

	31.12.2018	**31.12.2017**
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**

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.

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.06.2019 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 84.122 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2018: 85.673 TL).

g.4.3. 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 süreçlere ilişkin olarak Anayasa Mahkemesi'nin en son 2016/2400 bireysel başvuru numaralı kararında; öngörülebilirlik kriterinin 2012 vergi incelemesi sonrası gerçekleştiği kabul edilerek 2012 Aralık ayı ve sonrası dönemler için Bankamızın mülkiyet hakkının ihlal edilmediğine hükmedilmiştir. Ancak bahis konusu dönemler ihtirazi kayıtla beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. 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. Anılan hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 31.219 TL (30.06.2018: 29.937 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

g.4.4. 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.

g.4.5. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2018 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 185.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.4.6. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 1.200.000 TL'si geçmiş yıllarda gider yazılan (31.03.2019 tarihinde sona eren üç aylık dönem içerisinde ayrılan 130.000 TL tutarındaki ilave serbest karşılık, 30.06.2019 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan finansal tablolarda iptal edilmiştir), 375.000 TL'si ise cari dönemde iptal edilen toplam 825.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.06.2019 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 282.977 TL'dir.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	282.977	1.002.712
Menkul Sermaye İradı Vergisi	286.289	193.080
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.422	4.646
BSMV	188.629	225.372
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10.865	122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2.655	6.359
Diğer	70.129	51.611
Toplam	**845.966**	**1.483.902**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	174	144
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	210	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	4.090	1.577
İşsizlik Sigortası–İşveren	8.693	3.154
Diğer	3	4
Toplam	**13.170**	**5.055**

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

h. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

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

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

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

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**-1.207.547**	**-1.011.477**	**-656.737**	**-1.155.208**
Değerleme Farkı	-1.554.578	-1.285.900	-846.125	-1.444.108
Ertelenmiş Vergi Etkisi	347.031	274.423	189.388	288.900
Kur Farkı				
Toplam	**-1.207.547**	**-1.011.477**	**-656.737**	**-1.155.208**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2019 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı faaliyetlerinden elde edilen 6.769.085 TL tutarındaki net dönem karının;

- 8.629 TL'si sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karlarından, 15.000 TL'si ise girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutardan oluşan toplam 23.629 TL'sinin özel yedek akçe olarak,

- 6.745.456 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak

ayrılmasına karar verilmiştir. 29.03.2019 tarihinde 6.769.085 TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiştir.

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 28.530.660 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.897.141 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 6.483.029 TL, satım taahhüdü ise 6.431.996 TL'dir.

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

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2019 tarihi itibarıyla 416.474 TL karşılık ayırmıştır. (31.12.2018: 365.941 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	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	5.530.713	4.379.607
Akreditif Kredileri	13.090.960	14.492.563
Diğer Garantiler	2.611.586	2.295.655
Toplam	**21.233.259**	**21.167.825**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	648.675	730.285
Kesin Teminat Mektupları	39.702.134	39.761.392
Avans Teminat Mektupları	9.071.127	11.246.122
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.432.922	3.004.272
Diğer Teminat Mektupları	16.703.326	15.413.016
Toplam	**69.558.184**	**70.155.087**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16.703.324	15.413.014
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4.530.161	5.148.169
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	12.173.163	10.264.845
Diğer Gayrinakdi Krediler	74.088.119	75.909.898
Toplam	**90.791.443**	**91.322.912**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**29.654.087**	**58.387.506**	**1.409.637**	**1.340.213**
Teminat Mektupları	29.570.239	37.284.345	1.409.637	1.293.963
Aval ve Kabul Kredileri		5.528.947		1.766
Akreditifler	83.848	12.962.628		44.484
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		2.611.586		

b. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 9.405.944 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.897.141 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 1.255 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 2.030 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	3.938.912	504.515	2.694.231	190.772
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.349.402	3.659.118	7.374.207	2.953.118
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	349.827	319	210.841	13.978
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**12.638.141**	**4.163.952**	**10.279.279**	**3.157.868**

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankasından				
Yurt İçi Bankalardan	19.320	10.277	9.714	1
Yurt Dışı Bankalardan	47.720	60.155	9.459	10.119
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**67.040**	**70.432**	**19.173**	**10.120**

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	27.774	367	10.993	55
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2.381.500	357.758	1.621.635	268.451
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.819.312	47.279	1.037.555	20.518
Toplam	**4.228.586**	**405.404**	**2.670.183**	**289.024**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	64.639	45.978

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	140.733	612.399	107.964	470.269
T.C. Merkez Bankasına		1.444		1.213
Yurt İçi Bankalara	26.959	37.304	11.629	11.441
Yurt Dışı Bankalara	113.774	573.651	96.335	457.615
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		213.193		150.153
Toplam(*)	**140.733**	**825.592**	**107.964**	**620.422**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	226.844	85.742

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	621.381	1.085.154	357.260	916.343

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

Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**Vadeli Mevduat**						
		1 Aya Kadar	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		134.888	51.985	81	262	533		187.749
Tasarruf Mevduatı		144.034	4.524.176	534.410	59.580	62.223	656	5.325.079
Resmi Mevduat		94	4.911	29		6		5.040
Ticari Mevduat	11	519.441	1.037.465	159.718	19.310	110.810		1.846.755
Diğer Mevduat		34.921	284.765	305.477	4.861	121		630.145
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**11**	**833.378**	**5.903.302**	**999.715**	**84.013**	**173.693**	**656**	**7.994.768**
Yabancı Para								
DTH	44	102.774	723.765	59.988	34.586	98.726	12	1.019.895
Bankalar Mevduatı	33	2.077	5.219	468	1.802	1.315		10.914
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.		789	943		4.762	439		6.933
Toplam	**77**	**105.640**	**729.927**	**60.456**	**41.150**	**100.480**	**12**	**1.037.742**
Genel Toplam	**88**	**939.018**	**6.633.229**	**1.060.171**	**125.163**	**274.173**	**668**	**9.032.510**

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	130.725	17.386	8.307				156.419
Tasarruf Mevduatı	1	102.929	2.745.000	169.374	15.021	18.172	410	3.050.907
Resmi Mevduat		90	2.426	58		3		2.577
Ticari Mevduat	4	220.490	691.431	59.668	21.450	3.497		996.540
Diğer Mevduat		5.259	86.347	37.817	1.958	117		131.498
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**6**	**459.493**	**3.542.590**	**275.224**	**38.429**	**21.789**	**410**	**4.337.941**
Yabancı Para								
DTH	35	75.629	472.160	40.861	29.019	148.426	10	766.140
Bankalar Mevduatı	19	3.466	13.006	917	1.162	846		19.416
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.		523	542		2.752	205		4.022
Toplam	**54**	**79.618**	**485.708**	**41.778**	**32.933**	**149.477**	**10**	**789.578**
Genel Toplam	**60**	**539.111**	**4.028.298**	**317.002**	**71.362**	**171.266**	**420**	**5.127.519**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	117.522	44.111
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	20.135.062	7.114.013
Kambiyo İşlemlerinden Kar	254.763.624	187.344.411
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	54.924	21.307
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	24.746.310	6.578.419
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	253.803.094	189.349.297
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-3.588.120**	**-1.446.488**

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 18.104.707 TL, zarar tutarı 22.390.878 TL olup, net zarar tutarı -4.286.171TL'dir (30.06.2018 kar: 6.019.349 TL, zarar: 5.731.928 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile önceki dönemlerde 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.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**4.430.426**	**2.577.149**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	301.284	275.607
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	655.613	945.631
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	3.473.529	1.355.911
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**8.171**	**6.953**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8.171	6.953
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 (*)	**191.940**	**150.000**
Toplam	**4.630.537**	**2.734.102**

(*) Cari dönem bakiyesi gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan değer düşüş karşılığı giderinden oluşmaktadır.

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	109.206	70.823
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	289.193	115.850
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	146.377	177.938
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.137.446	1.168.294
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (*)	35.400	226.926
Bakım ve Onarım Giderleri	77.864	52.026
Reklam ve İlan Giderleri	79.780	85.427
Diğer Giderler	944.402	803.915
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.069	559
Diğer (**)	797.716	691.402
Toplam	**2.482.007**	**2.224.866**

(*)" TFRS 16-Kiralamalar" standardı 01.01.2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmış olup, önceki dönemde düzeltme yapılmamıştır.
(**) İlgili kalemin 215.611 TL'lik kısmı harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2018 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 185.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

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

Banka'nın 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla toplam 90.999 TL tutarındaki vergi karşılığının 290.295 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 199.296 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2019-30.06.2019 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	958.569	5.830.957			859.156	529.797
Dönem Sonu Bakiyesi	1.121.130	6.363.623			2.101.835	523.452
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	62.624	1.194			83.235	2.633

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						
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	41.209	452			17.570	2.000

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	5.140.191	2.556.663	178.624	148.163	3.435.929	3.009.110
Dönem Sonu	4.984.389	5.140.191	216.714	178.624	5.963.854	3.435.929
Mevduat Faiz Gideri	164.522	78.253	3.882	11.969	120.099	92.951

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	2.206.327	468.088			2.323.674	
Dönem Sonu	1.337.319	2.206.327			2.423.465	2.323.674
Toplam Kar / Zarar	-222.565	40.683			-140.036	-22.572
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-b.3 ve I-l 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 (takipteki krediler hariç) %1,25; toplam aktiflere oranı %0,74; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %4,31; toplam pasiflere oranı %2,58'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

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

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

b.4. 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 30 Haziran 2019 tarihi itibarıyla 209.997 TL'dir (31.12.2018: 144.173 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 21.735 TL'dir (30.06.2018: 19.268 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu'nun, borçlanma aracı ihracına ilişkin 20.09.2018 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2019 tarihi sonrasında 1.983.762 bin TL nominal değerli finansman bonosu ihracı 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	B3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	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	B+	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 18.06.2019, Fitch Ratings: 19.07.2019, 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.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 30.06.2019 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 08.08.2019 tarihli sınırlı denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler:

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 95 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.306 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.562 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

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

30.06.2019 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 39,99'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,92'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.06.2019 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.306, toplam personel sayısı ise 24.298'dir. 1.306 şubenin 1.284'ü yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 10, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 3 şube ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Ertuğrul Bozgedik	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi, Kredi Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Risk Komitesi 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 Üyesi
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Murat Karayalçın	Üye
Özcal Korkmaz	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Rahmi Aşkın Türeli	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Üye, Kredi Komitesi Yedek Üyesi

5. Denetim Komitesi:

Adı Soyadı	Görevi
Füsun Tümsavaş	Başkan
Ertuğrul Bozgedik	Üye
Prof. Dr. Turkay Berksoy	Üye

6. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	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

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

2019'un ilk çeyreğinde yıllık bazda %2,6 oranında küçülen Türkiye ekonomisi, mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış olarak bir önceki çeyreğe göre %1,3 oranında büyümüştür. Böylece, 2018 yılının ikinci çeyreğinden başlayarak çeyreklik bazda daralan Türkiye ekonomisi bu yılın ilk çeyreğinde teknik olarak resesyondan çıkmıştır. Yılın ikinci çeyreğine ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitede kısmi toparlanmaya işaret etse de, ekonomide yıllık bazda daralmanın bu dönemde de devam ettiği tahmin edilmektedir. Yılın ikinci yarısında ise ekonomik aktivitenin, baz etkisinin yanı sıra enflasyonda beklenen gerileme eğilimine bağlı olarak yapılacak faiz indirimlerinden ve net ihracatın olumlu katkısını sürdürmesinden destek bulması beklenmektedir.

AB ekonomilerindeki ivme kaybının ihracat performansımıza yönelik yarattığı endişelere karşılık iç talebin zayıf seyrinin ithalatı baskılaması paralelinde dış ticaret açığındaki düşüş yılın ikinci çeyreğinde de sürmüştür. Bu dönemde turizm gelirlerinin bir önceki çeyreğe göre ivme kazanmasının da katkısıyla cari dengedeki iyileşme devam etmiştir. 12 aylık kümülatif cari açık Mayıs 2019 itibarıyla 2,4 milyar USD düzeyinde gerçekleşerek Şubat 2003'ten bu yana en düşük düzeyine inmiştir.

2019'un ilk yarısında bütçe açığı %70,5 genişleyerek 78,6 milyar TL ile tarihi yüksek düzeye yükselmiştir. Böylece, 80,6 milyar TL düzeyindeki yılsonu bütçe açığı hedefine yılın ilk yarısında büyük ölçüde ulaşılmıştır.

Şubat 2019'dan itibaren %20'nin altında seyreden TÜFE'deki yıllık artış Haziran ayında mevsimsel faktörlerin de desteğiyle %15,72 düzeyine inmiştir. Yıllık enflasyondaki düşüş eğiliminin 2018'in ikinci yarısındaki gelişmelerden kaynaklanan yüksek baz etkisinin de katkısıyla önümüzdeki aylarda devam etmesi beklenmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 28 Haziran 2019 itibarıyla TP mevduat hacmi geçen yılın aynı dönemine kıyasla %3,7 oranında artarak 1.041 milyar TL olmuştur. USD bazında YP mevduat hacmi de bu dönemde %7,7'lik yükselişle 214,6 milyar USD'ye ulaşmıştır. Döviz kurlarındaki yükselişin de etkisiyle 28 Haziran 2019 itibarıyla toplam mevduat hacmi geçen senenin aynı dönemine göre %18,8 oranında artarak 2.272 milyar TL düzeyinde oluşmuştur. Kur etkisinden arındırıldığında ise, toplam mevduat hacmindeki yıllık artış 28 Haziran 2019 itibarıyla %5,6 düzeyinde gerçekleşmiştir.

28 Haziran 2019 itibarıyla canlı kredi hacmi incelendiğinde, TP kredi hacminin geçen yılın aynı dönemine kıyasla %0,5 oranında azalarak 1.505 milyar TL'ye, USD bazında YP kredi hacminin de %2,5'lik düşüşle 179,9 milyar USD'ye indiği görülmüştür. Döviz kurlarında geçen senenin aynı dönemine göre yaşanan yükselişin etkisiyle toplam canlı kredi hacmi 28 Haziran 2019 itibarıyla yıllık bazda %7,8 oranında artarak 2.537 milyar TL'ye ulaşmıştır. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre ise, toplam canlı kredi hacminde yıllık bazda %1,2 oranında düşüş kaydedilmiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**30.06.2019**	**31.12.2018**
Nakit Değerler	5.160.576	4.888.627
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	48.405.155	43.630.394
Menkul Değerler	76.826.481	68.133.659
Krediler (2)	257.360.338	258.189.364
Diğer	45.027.770	41.545.560
Aktif Toplamı	432.780.320	416.387.604
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**30.06.2019**	**31.12.2018**
Mevduat	258.851.625	245.268.846
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	52.470.525	53.864.461
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	29.303.786	29.445.081
Sermaye Benzeri Krediler	12.846.760	11.158.801
Özkaynaklar	52.455.895	49.720.624
Diğer	26.851.729	26.929.791
Pasif Toplamı	432.780.320	416.387.604
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.06.2019**	**30.06.2018**
Faiz Gelirleri	21.881.002	16.638.075
Faiz Giderleri	12.664.684	8.637.730
Net Faiz Geliri	9.216.318	8.000.345
Ticari Kar/Zarar	-3.588.120	-1.446.488
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.597.073	1.986.605
Diğer Gelirler	2.339.450	1.176.415
Faaliyet Gelirleri Toplamı	10.564.721	9.716.877
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	4.700.919	4.146.096
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	4.630.537	2.734.102
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	1.267.014	1.178.688
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	2.500.279	4.015.367
Vergi Karşılığı	90.999	680.355
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	2.409.280	3.335.012
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.06.2019**	**31.12.2018**
Faiz Getirili Aktifler (Net) / Aktif Toplamı	87,7%	88,1%
Krediler (Net) / Aktif Toplamı (2)	58,4%	61,4%
Bireysel Krediler / Krediler (2)	21,7%	22,6%
Takipteki Krediler Oranı	5,8%	4,1%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	27,3%	24,4%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	16,9%	16,5%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	1,4%	1,7%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	12,0%	14,8%
	30.06.2019	**30.06.2018**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3)	44,5%	42,7%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir
(2) Takipteki krediler ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar'da sınıflandırılan krediler hariçtir.
(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.
(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2019 yılının ikinci çeyreğinde, başta ABD ve Çin arasındaki ticaret anlaşmazlıkları, Euro Bölgesi'nde gözlenen politik istikrarsızlıkların yanı sıra ekonomik aktivitedeki yavaşlama, Brexit sürecindeki belirsizlikler ve Çin ekonomisinin büyüme hızındaki düşüş olmak üzere yaşanan gelişmeler, küresel ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye devam etmiştir. Uluslararası Para Fonu'nun (IMF) dünya ekonomik raporunda 2019 yılı büyüme beklentisi aşağı yönlü revize edilmiştir.

ABD ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde %2,1 ile öngörülenin üzerinde bir büyüme kaydetmiştir. Diğer taraftan, ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşlarına ilişkin endişeler tüm çeyrek boyunca önemini korumuş ve bunun küresel ekonomi üzerinden ABD ekonomisine de olumsuz yansımaları olabileceği değerlendirilmiştir. Bu kapsamda, küresel riskleri de dikkate alan FED'in, enflasyondaki düşüşün tahmin edilenden uzun süreli olabileceğine yönelik öngörüsü ile para politikasında gevşemeye yönelik adımları yakından izlenmektedir.

Euro bölgesinde ise ekonomik aktivitedeki yavaşlama devam etmektedir. Bunun yanı sıra, Brexit sürecinde yaşanan belirsizlikler de bölge ekonomisi üzerinde olumsuz etki yaratmaktadır. Ticaret gerginlikleri, enflasyonun düşük seyri ve politika belirsizlikleri, Avrupa Merkez Bankası'nın mevcut ekonomik koşulları iyileştirebilmek adına izleyen dönemde parasal gevşemeye yönelik adımlar atması ihtimalini güçlendirmektedir.

Ülkemizde de yılın ikinci çeyreğine ilişkin öncü göstergeler iktisadi faaliyette daralma eğiliminin ivme kaybetmekle birlikte sürdüğüne işaret etmiştir. Bu dönemde enflasyonun düştüğü, cari açığın da gerilemeye devam ettiği gözlemlenmiştir. Önümüzdeki dönemde, enflasyonda beklenen aşağı yönlü hareketin, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'na politika faiz oranı düşürme konusunda alan açması ve bu paralelde de ekonomik aktivitede ılımlı toparlanma eğiliminin başlaması öngörülmektedir.

Gerek ulusal gerekse küresel ekonomik aktivitede yaşanan olumsuzluklara rağmen, İş Bankası, vizyonu dahilinde lider, öncü ve güvenilir banka konumunu bölgesel finansal güç olarak sürdürerek müşterilerin, hissedarların ve çalışanların en çok tercih ettikleri banka olmak için yılın ikinci yarısında da çalışmalarını sürdürecektir.

Saygılarımla,

Füsun Tümsavaş

Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2019 yılının ilk yarısında İş Bankası, hızlı büyümeye ve geleceğe ilişkin öngörülebilirliğe ihtiyaç duyulan bir ortamda ülke ekonomisine katma değer yaratmaya kararlılıkla devam etmiştir. Aktif büyüklüğünü yıl sonuna göre %3,9 artırarak 432,8 milyar TL'ye yükselten Banka, ülkemizin en büyük özel bankası olma vasfını korumuştur. Haziran ayı sonu itibarıyla, Banka'nın aktifinde ağırlıklı payı olan nakdi kredileri 273,2 milyar TL, gayrinakdi kredi hacmi ise 90,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiş; ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı 364 milyar TL seviyesinde şekillenmiştir.

Yaygın şube ağı, dijital hizmet platformları ve müşteri odaklı hizmet anlayışı ile çok yönlü bankacılık hizmeti tesis ederek geniş bir müşteri kitlesinin teveccühlerine mazhar olan Banka, toplam mevduat hacmini yıl sonuna göre %5,5 oranında artış ile 258,9 milyar TL'ye yükseltmiştir. Banka 2019 yılının ilk altı ayında yurt içi piyasalarda 5,3 milyar TL'lik menkul kıymet ihraç ederken, Haziran ayı içerisinde 10 yıl vadeli, 800 milyon TL tutarında, katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek bir borçlanma aracı ihracı da gerçekleştirmiştir.

Sermaye yönetimi faaliyetlerini değer yaratma gayesinden taviz vermeden yürüten İş Bankası, kuvvetli mali yapısını koruyarak ve riskleri etkin bir şekilde yönetmeye devam ederek cari yılın ilk yarısında 2,4 milyar TL düzeyinde net kar elde etmiştir. Banka'nın özkaynak büyüklüğü Haziran ayı sonu itibarıyla 52,5 milyar TL'ye ulaşmış, sermaye yeterliliği rasyosu ise %16,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Dünyanın önde gelen marka değerleme ve strateji danışmanlığı kuruluşlarından olan Brand Finance'in marka sadakati, farklı paydaş grupları nezdinde marka algısı gibi kıstaslardaki performansları dikkate alarak yayımladığı "Banking 500-2019" raporunda İş Bankası, "dünyanın marka gücü en yüksek 10 bankasından biri" olmuştur.

Gazi Mustafa Kemal Atatürk tarafından 1924 yılında kurulan Türkiye İş Bankası'nın, milli iktisat tarihi açısından büyük önem taşıyan bugüne kadarki birikimini toplumla paylaşmak üzere, Ankara Ulus'taki tarihi binası müzeye dönüştürülmüştür. İş Bankası tarihinde ekonomideki dönüşüm ve atılımlarla birlikte bankacılıktaki değişim de görülebilmektedir. Ülkenin iktisat politikaları ve bankacılık sektörünün gelişim süreci, Banka'nın yaklaşık 95 yılına dair çalışmalarıyla bir bütün içerisindedir.

Ülke ekonomisinde güven tesisinin ve istikrarın ihtimam arz ettiği bu dönemde; Banka, istihdam ve yatırım sürekliliği yaratacak başarılı inovasyon ve girişimci projelerine, reel sektöre ve hane halkına tüm imkânlarıyla finansman desteği sağlamaya devam etmiştir. 2017'de başlatılan ve bu çeyrekte 4. dönem mezunlarını veren Workup Girişimcilik Programı ile İş Bankası, günümüz üretim ağının önemli oyuncuları haline gelen girişimcilere destek olmakta ve iş fikirlerinin geliştirilmesine katkı sağlamaktadır.

Tarihi birikimlerinden iktisadi ve sosyal alanlarda dünyaya örnek teşkil edecek bir kurumsallık anlayışıyla beslenen Banka bunun yanında geleceğe yönelik çalışmalarını da kararlılıkla sürdürmektedir. Genel Müdürlük binasında bulunan ve dijitalleşmenin organizasyonel karşılığı olan Çevik Atölye'de, içinde farklı disiplinleri ve yetkinlikleri barındıran takımlar müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarına yönelik hedeflerini gerçekleştirmek için yenilikçi bir anlayışla geleceği büyütmeye odaklanarak çalışmaktadır.

95. yaşını kutlamaya hazırlanırken sektördeki öncü ve güçlü konumunu muhafaza eden İş Bankası, önümüzdeki dönemde de tüm faaliyetlerinde ülke ekonomisine destek olma amacını gözeterek sağlıklı büyüme politikalarını sürdürecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali

Genel Müdür

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

Yılın ikinci çeyreğinde İş Bankası'nın nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 257,4 milyar TL, gayrinakdi kredileri 90,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %78,3 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise %5,8 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %5,5 oranında artarak 258,9 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %59,8 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %27,3 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 29,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 432,8 milyar TL, özkaynakları ise 52,5 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 2,41 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise %16,9 olarak belirlenmiştir.

5. 2019 Yılına İlişkin Beklentiler:

09.01.2019 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2019 yılına ilişkin beklentilerinde 30.06.2019 itibarıyla herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler:

Yılın ilk altı aylık döneminde 7 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsisi için 75, kredi ile ilgili diğer konular için 23 adet olmak üzere 98 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 70 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 190 dosya incelenerek 190 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 362 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

1. Denetim Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2019 tarih, 43047 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyeleri, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkay Berksoy'dur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın ilk altı aylık döneminde Denetim Komitesi, 27 defa toplanarak 36 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Füsun Tümsavaş
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Ertuğrul Bozgedik
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Genel Müdür Yardımcısı: Senar Akkuş
- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özşuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Murat Bilgiç
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Ertuğrul Senem
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

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

- İştirakler Bölümü Müdürü: Hansu Uçar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %25'tir.

Risk Komitesi'nin 2019 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2019 tarih, 43048 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Prof. Dr. Turkay Berksoy'dur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Komite, Banka'nın KKTC Şubeleri'nin faaliyetlerine yönelik olarak tesis ettiği iç sistemlerin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin yasa ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek, bağımsız denetim kuruluşları ve diğer bankacılık faaliyetleri ile doğrudan ilgili olarak hizmet alınan kuruluşların Yönetim Kurulu tarafından seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, Yönetim Kurulu tarafından seçilen ve sözleşme imzalanan bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek ve eşgüdümünü sağlamakla görevli ve sorumludur.

Yılın ilk altı aylık döneminde KKTC İç Sistemler Komitesi, 4 defa toplanarak, 6 adet karar almıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2019 tarih, 43046 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sezgin Yılmaz ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80, bağımsız üyelerin oranı ise %40'tır.

Yılın ilk altı aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 18 adet dosyayı incelemek suretiyle 16 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda Komite, 2019 yılı için Yönetim Kurulu'nun 20.11.2018 tarih, 42738 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'ndan oluşmaktadır. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2019 tarih, 43052 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Rahmi Aşkın Türeli ve Sayın Fazlı Bulut'un seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yalçın Sezen ve Sayın Senar Akkuş, Kurumsal İletişim Koordinatörü ve Genel Sekreter Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Bülent Yumuşaker'in üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %43 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk altı aylık döneminde 4 defa toplanarak toplam 15 adet karar alınmıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

30 Nisan 2019 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında Komite üyeleri yeniden belirlenmiş olup, Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş Komite Başkanı, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu, Sayın Özcal Korkmaz, Sayın Fazlı Bulut ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü Müdürü Sayın Süleyman H. Özcan Komite Üyesi seçilmişlerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Komite, Banka'nın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak, Yönetim Kurulu'na önerilerde bulunmak, ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmekle sorumludur.

Yılın ilk altı aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 3 defa toplanarak, 4 adet karar almıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere 29.12.2011 tarih ve 38038 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup 01.04.2019 tarih, 43051 sayılı karar ile Komite Başkanlığı'na Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş, Komite Üyeliği'ne Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir seçilmiştir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

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; 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.

Yılın ilk altı aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 4 defa toplanarak, 8 adet karar almıştır.

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

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

2019 yılının ilk altı aylık döneminde grup firmalarına kullandırılan krediler, yasal risk limitleri içerisindedir. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) % 1,25, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise % 4,31 seviyesindedir.

XII. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2019 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2018 yılı faaliyetlerinden elde edilen 6.769.085 bin TL tutarındaki net dönem karının;

- 8.629 bin TL'si sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karlarından, 15.000 bin TL'si ise girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutardan oluşan toplam 23.629 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak,

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

ayrılmasına karar verilmiştir. 29.03.2019 tarihinde 6.769.085 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiştir.

XIII. 01.04.2019 – 30.06.2019 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun 16.08.2018 tarihli kararı kapsamında 01.04.2019 - 30.06.2019 tarihleri arasında 800 milyon TL tutarında katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 20.09.2018 tarihli kararı kapsamında 01.04.2019 - 30.06.2019 tarihleri arasında, 2.061.790 bin TL nominal değerli finansman bonosu ve 15.430 bin TL nominal değerli tahvil olmak üzere, toplamda 2.077.220 bin TL nominal değerli tahvil ve finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.