Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2020
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
99 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 2020 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.'de belirtildiği üzere, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.125.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 600.000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1.725.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Building a better working world

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 2020 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

7 Ağustos 2020

İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.

30 HAZİRAN 2020 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.

Ersin Önder Çiftçioğlu
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf Ziya Toprak
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu 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: Neşe Gülden Sözdinler/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü

Tel No: +90 212 3161602

Fax No: +90 212 3160840

E-posta: Nese.Sozdinler@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr
Web: www.isbank.com.tr

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilanço (finansal durum tablosu) – varlıklar	3
II.	Bilanço (finansal durum tablosu) – yükümlülükler	4
III.	Nazım hesaplar tablosu	5
IV.	Kar veya zarar tablosu	6
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	7
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	8
VII.	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	16
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	Hisse senetleri ve ihracına ilişkin açıklamalar	21
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	54

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	70
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	80
V.	Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
VI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklamalar

I.	Banka'nın derecelendirme kuruluşlarından aldığı kredi notları ve bunlara ilişkin açıklamalar	88

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	89
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	89

SEKİZİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel bilgiler	90
II.	Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörüne genel bakış	92
III.	Banka hakkında finansal bilgiler ve değerlendirmeler	93
IV.	Yönetim Kurulu toplantılarına ilişkin bilgiler	96
V.	İç sistemler kapsamındaki komitelerin faaliyetlerine ilişkin bilgiler	96
VI.	Kredi komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	97
VII.	Kredi revizyon komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	97
VIII.	Kurumsal sosyal sorumluluk komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	97
IX.	Kurumsal yönetim komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	98
X.	Ücretlendirme komitesi faaliyetlerine ilişkin bilgiler	98
XI.	Banka'nın risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgiler	98
XII.	Kar dağıtımına ilişkin bilgiler	98
XIII.	01.04.2020 – 30.06.2020 dönemine ilişkin ek bilgiler	99

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

30.06.2020 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %37,52'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), %28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin %34,39'luk bölümü halka açıktır (31.12.2019: Vakıf %39,10, CHP %28,09, halka açık %32,81).

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

Adı Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Yusuf Ziya Toprak	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztek	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Dijital Bankacılık, 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
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler ve Perakende Krediler Tahsisi, Proje Finansmanı, Risk Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
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	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler Takip, Krediler İzleme, Krediler Portföy Yönetimi
Ozan Gürsoy	Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Ticari Bankacılık Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Sınır Ötesi Bankacılık
Sezgin Yılmaz (*)	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Satın Alma
Serkan Uğraş Kaygalak (*)	Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Kartlı Ödeme Sistemleri, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları

(*) Sayın Sezgin Yılmaz ve Sayın Serkan Uğraş Kaygalak 29.07.2020 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevlerine başlamışlardır.

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	1.688.613	%37,52	1.688.613	
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 (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**47.165.991**	**100.294.363**	**147.460.354**	**43.873.366**	**81.575.604**	**125.448.970**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**3.914.736**	**74.082.963**	**77.997.699**	**5.941.992**	**60.217.752**	**66.159.744**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	3.710.788	55.135.134	58.845.922	5.262.530	47.970.711	53.233.241
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	205.756	18.972.255	19.178.011	683.360	12.270.949	12.954.309
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		1.808	24.426	26.234	3.898	23.908	27.806
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**1.726.024**	**1.911.898**	**3.637.922**	**1.475.121**	**1.897.655**	**3.372.776**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		251.193	25.182	276.375	258.360	10.939	269.299
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		331.084	0	331.084	137.669	0	137.669
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.143.747	1.886.716	3.030.463	1.079.092	1.886.716	2.965.808
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**41.500.401**	**18.842.355**	**60.342.756**	**36.236.812**	**15.635.533**	**51.872.345**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		41.072.728	17.535.136	58.607.864	35.822.081	14.488.127	50.310.208
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		76.845	432.896	509.741	63.903	369.921	433.824
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		350.828	874.323	1.225.151	350.828	777.485	1.128.313
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**24.830**	**5.457.147**	**5.481.977**	**219.441**	**3.824.664**	**4.044.105**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		24.830	5.457.147	5.481.977	219.441	3.824.664	4.044.105
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)**		**225.880.508**	**128.469.767**	**354.350.275**	**190.990.350**	**113.653.733**	**304.644.083**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**207.403.490**	**128.123.259**	**335.526.749**	**175.565.322**	**113.678.236**	**289.243.558**
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	**33.010.454**	**4.940.852**	**37.951.306**	**28.041.103**	**2.847.252**	**30.888.355**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		32.662.803	4.146.265	36.809.068	27.752.402	2.361.186	30.113.588
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		347.651	794.587	1.142.238	288.701	486.066	774.767
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**14.533.436**	**4.594.344**	**19.127.780**	**12.616.075**	**2.871.755**	**15.487.830**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-l	**1.082.726**	**1.572**	**1.084.298**	**1.100.815**	**1.366**	**1.102.181**
3.1	Satış Amaçlı		1.082.726	1.572	1.084.298	1.100.815	1.366	1.102.181
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**20.313.861**	**2.197.939**	**22.511.800**	**19.109.551**	**1.961.003**	**21.070.554**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**249.840**	**0**	**249.840**	**250.459**	**0**	**250.459**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		249.840	0	249.840	250.459	0	250.459
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**20.064.021**	**2.197.939**	**22.261.960**	**18.859.092**	**1.961.003**	**20.820.095**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		8.814.933	2.197.939	11.012.872	7.954.699	1.961.003	9.915.702
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		11.249.088	0	11.249.088	10.904.393	0	10.904.393
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)**		**6.577.910**	**32.038**	**6.609.948**	**6.430.266**	**32.301**	**6.462.567**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1.111.156**	**701**	**1.111.857**	**912.885**	**624**	**913.509**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		1.111.156	701	1.111.857	912.885	624	913.509
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	**1.496.787**	**1.412.105**	**2.908.892**	**1.038.789**	**792.319**	**1.831.108**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-m	**3.839.684**	**6.761.644**	**10.601.328**	**2.468.498**	**4.118.001**	**6.586.499**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**307.468.623**	**239.170.129**	**546.638.752**	**265.924.520**	**202.134.951**	**468.059.471**

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

	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	V-II-a	**142.667.587**	**193.890.174**	**336.557.761**	**131.290.175**	**164.631.827**	**295.922.002**
II.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-c	**2.075.219**	**41.187.084**	**43.262.303**	**1.856.265**	**38.394.368**	**40.250.633**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**		**11.417.838**	**4.534.792**	**15.952.630**	**739.089**	**448.671**	**1.187.760**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-ç	**8.633.855**	**23.354.433**	**31.988.288**	**6.423.545**	**24.693.665**	**31.117.210**
4.1	Bonolar		6.430.219	0	6.430.219	5.231.941	0	5.231.941
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		2.203.636	23.354.433	25.558.069	1.191.604	24.693.665	25.885.269
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	**1.077.713**	**3.496.267**	**4.573.980**	**349.231**	**1.785.132**	**2.134.363**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.077.713	3.496.267	4.573.980	349.231	1.785.132	2.134.363
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	**1.409.756**	**64.822**	**1.474.578**	**1.348.114**	**48.149**	**1.396.263**
X.	**KARŞILIKLAR**	V-II-g	**7.691.049**	**418.430**	**8.109.479**	**6.772.459**	**269.898**	**7.042.357**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.380.201	0	1.380.201	1.237.995	0	1.237.995
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		6.310.848	418.430	6.729.278	5.534.464	269.898	5.804.362
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	V-II-ğ	**2.288.655**	**5.504**	**2.294.159**	**1.194.439**	**28.346**	**1.222.785**
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**		**2.277.379**	**18.252.595**	**20.529.974**	**2.281.084**	**11.265.847**	**13.546.931**
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.277.379	18.252.595	20.529.974	2.281.084	11.265.847	13.546.931
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	V-II-d	**15.157.293**	**3.472.332**	**18.629.625**	**12.844.278**	**2.521.424**	**15.365.702**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-h	**64.327.880**	**-1.061.905**	**63.265.975**	**59.249.365**	**-375.900**	**58.873.465**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.043.181	204	1.043.385	1.043.623	204	1.043.827
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		5.643	204	5.847	5.610	204	5.814
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.037.538	0	1.037.538	1.038.013	0	1.038.013
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.391.447	-617	4.390.830	4.370.921	-617	4.370.304
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.314.339	-1.061.492	4.252.847	3.351.446	-375.487	2.975.959
16.5	Kâr Yedekleri		40.079.251	0	40.079.251	34.007.790	0	34.007.790
16.5.1	Yasal Yedekler		4.673.489	0	4.673.489	4.372.235	0	4.372.235
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		35.405.762	0	35.405.762	29.635.555	0	29.635.555
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		8.999.662	0	8.999.662	11.975.585	0	11.975.585
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		5.964.527	0	5.964.527	5.907.998	0	5.907.998
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		3.035.135	0	3.035.135	6.067.587	0	6.067.587
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**259.024.224**	**287.614.528**	**546.638.752**	**224.348.044**	**243.711.427**	**468.059.471**

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

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**	V-III	**166.361.796**	**366.655.404**	**533.017.200**	**149.796.339**	**290.959.998**	**440.756.337**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**35.185.219**	**75.135.964**	**110.321.183**	**31.903.241**	**61.085.821**	**92.989.062**
1.1	Teminat Mektupları		34.962.215	44.675.363	79.637.578	31.795.897	38.451.496	70.247.393
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		589.177	585.848	1.175.025	576.475	976.230	1.552.705
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.381.439	16.947.326	19.328.765	1.935.615	15.107.009	17.042.624
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		31.991.599	27.142.189	59.133.788	29.283.807	22.368.257	51.652.064
1.2	Banka Kredileri		7.000	11.648.856	11.655.856	0	6.504.495	6.504.495
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	185.218	185.218	0	111.643	111.643
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		7.000	11.463.638	11.470.638	0	6.392.852	6.392.852
1.3	Akreditifler		216.004	15.918.198	16.134.202	107.344	13.482.177	13.589.521
1.3.1	Belgeli Akreditifler		211.036	11.667.883	11.878.919	95.025	9.693.110	9.788.135
1.3.2	Diğer Akreditifler		4.968	4.250.315	4.255.283	12.319	3.789.067	3.801.386
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	2.893.547	2.893.547	0	2.647.653	2.647.653
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**63.079.093**	**19.389.646**	**82.468.739**	**57.195.362**	**12.394.658**	**69.590.020**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		61.672.217	14.517.803	76.190.020	56.523.318	8.259.675	64.782.993
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		954.577	6.690.246	7.644.823	926.022	1.770.544	2.696.566
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	3.588	0	3.588
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		19.118.464	807.262	19.925.726	18.930.150	691.460	19.621.610
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		2.654.568	0	2.654.568	2.673.042	0	2.673.042
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		27.410	0	27.410	23.261	0	23.261
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		36.550.523	0	36.550.523	31.090.963	0	31.090.963
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		130.839	0	130.839	113.842	0	113.842
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		2.235.836	7.020.295	9.256.131	2.762.450	5.797.671	8.560.121
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.406.876	4.871.843	6.278.719	672.044	4.134.983	4.807.027
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.321.876	4.871.843	6.193.719	587.044	4.134.983	4.722.027
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		85.000	0	85.000	85.000	0	85.000
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**68.097.484**	**272.129.794**	**340.227.278**	**60.697.736**	**217.479.519**	**278.177.255**
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		68.097.484	272.129.794	340.227.278	60.697.736	217.479.519	278.177.255
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		4.358.286	17.993.834	22.352.120	5.471.564	16.739.104	22.210.668
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2.506.973	8.689.734	11.196.707	2.941.784	8.195.147	11.136.931
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.851.313	9.304.100	11.155.413	2.529.780	8.543.957	11.073.737
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		61.540.296	232.019.156	293.559.452	51.678.508	186.651.608	238.330.116
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.688.595	77.234.810	81.923.405	4.648.644	61.491.754	66.140.398
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		54.871.001	34.513.718	89.384.719	46.073.264	18.992.170	65.065.434
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		990.350	60.135.314	61.125.664	478.300	53.083.842	53.562.142
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		990.350	60.135.314	61.125.664	478.300	53.083.842	53.562.142
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.198.902	12.450.052	14.648.954	3.547.664	11.745.692	15.293.356
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.119.635	2.477.347	3.596.982	1.980.082	2.565.449	4.545.531
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		1.079.267	2.431.231	3.510.498	1.567.582	2.766.699	4.334.281
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	3.770.737	3.770.737	0	3.206.772	3.206.772
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	3.770.737	3.770.737	0	3.206.772	3.206.772
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	0	0	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	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	9.666.752	9.666.752	0	2.343.115	2.343.115
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**572.955.118**	**481.640.993**	**1.054.596.111**	**547.916.565**	**414.540.975**	**962.457.540**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**39.510.109**	**39.815.714**	**79.325.823**	**41.199.588**	**32.346.684**	**73.546.272**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		24.430.610	3.894.881	28.325.491	25.209.839	3.179.363	28.389.202
4.3	Tahsile Alınan Çekler		12.052.855	14.174.412	26.227.267	12.690.407	12.294.549	24.984.956
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.570.143	14.528.763	17.098.906	2.932.325	12.417.721	15.350.046
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		456.501	7.217.658	7.674.159	367.017	4.455.051	4.822.068
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**533.445.009**	**441.825.279**	**975.270.288**	**506.716.977**	**382.194.291**	**888.911.268**
5.1	Menkul Kıymetler		47.497.487	66.040	47.563.527	39.135.450	5.890	39.141.340
5.2	Teminat Senetleri		2.749.354	17.576.691	20.326.045	2.977.525	15.525.296	18.502.821
5.3	Emtia		92.281.177	26.475.012	118.756.189	92.058.677	19.501.597	111.560.274
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		328.335.187	306.679.042	635.014.229	314.369.096	270.300.149	584.669.245
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		62.581.804	91.028.494	153.610.298	58.176.229	76.861.359	135.037.588
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)		**739.316.914**	**848.296.397**	**1.587.613.311**	**697.712.904**	**705.500.973**	**1.403.213.877**

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2019)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**20.154.457**	**21.881.002**	**10.053.558**	**11.184.910**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		15.358.856	16.802.093	7.659.954	8.571.600
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10.125	275.458	10.125	137.311
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		67.416	137.472	12.232	66.213
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		408	749	104	502
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.703.424	4.633.990	2.363.797	2.395.407
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		12.429	28.141	7.496	10.351
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.767.710	2.739.258	1.398.838	1.425.192
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		1.923.285	1.866.591	957.463	959.864
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0	0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		14.228	31.240	7.346	13.877
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**8.291.048**	**12.664.684**	**3.945.779**	**6.262.093**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		4.586.832	9.032.510	2.053.487	4.184.060
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		791.170	966.325	387.859	491.368
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		496.904	780.817	306.313	616.425
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.994.421	1.706.535	1.008.010	876.588
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		120.125	121.404	60.069	60.280
2.6	Diğer Faiz Giderleri		301.596	57.093	130.041	33.372
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**11.863.409**	**9.216.318**	**6.107.779**	**4.922.817**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**2.581.442**	**2.597.073**	**1.135.787**	**1.351.418**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.111.484	3.242.940	1.347.948	1.715.303
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		525.550	534.301	276.968	271.758
4.1.2	Diğer		2.585.934	2.708.639	1.070.980	1.443.545
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		530.042	645.867	212.161	363.885
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		736	279	415	173
4.2.2	Diğer		529.306	645.588	211.746	363.712
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**24.820**	**11.307**	**17.964**	**6.994**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-c	**-1.354.660**	**-3.588.120**	**-416.255**	**-2.611.378**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		161.821	62.598	180.093	-35.167
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-3.122.750	-4.611.248	-2.817.482	-6.525.785
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.606.269	960.530	2.221.134	3.949.574
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-ç	**1.363.728**	**2.328.143**	**560.174**	**1.061.586**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**14.478.739**	**10.564.721**	**7.405.449**	**4.731.437**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**4.924.944**	**4.430.426**	**2.449.633**	**2.216.990**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-d	**1.030.881**	**200.111**	**625.954**	**-56.647**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**2.872.528**	**2.218.912**	**1.244.923**	**1.161.848**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**3.148.501**	**2.482.007**	**1.669.791**	**1.248.412**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**2.501.885**	**1.233.265**	**1.415.148**	**160.834**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**1.116.196**	**1.267.014**	**499.445**	**682.177**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**	**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**		**3.618.081**	**2.500.279**	**1.914.593**	**843.011**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-f	**582.946**	**90.999**	**335.579**	**-108.307**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1.883.597	290.295	1.816.551	279.064
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		47.667	802.953	-587.453	-1.074.389
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.348.318	1.002.249	893.519	-687.018
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**		**3.035.135**	**2.409.280**	**1.579.014**	**951.318**
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	**3.035.135**	**2.409.280**	**1.579.014**	**951.318**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,026978438	0,021415394	0,014035399	0,008455991

(*) 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 (01/01-30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**3.035.135**	**2.409.280**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1.297.414**	**168.179**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**20.526**	**55.499**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-2.982	-3.386
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	23.210	58.546
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	298	339
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**1.276.888**	**112.680**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	242.327	146.667
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	982.161	-550.245
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	275.565	373.092
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-223.165	143.166
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**4.332.549**	**2.577.459**

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

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2019)															
I. Dönem Başı 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**
CARİ DÖNEM (30/06/2020)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		**4.500.000**	**5.814**		**1.038.013**	**2.734.864**	**-226.266**	**1.861.706**	**930.843**	**395.484**	**1.649.632**	**34.007.790**	**11.975.585**		**58.873.465**
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**	**5.814**		**1.038.013**	**2.734.864**	**-226.266**	**1.861.706**	**930.843**	**395.484**	**1.649.632**	**34.007.790**	**11.975.585**		**58.873.465**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-2.684		23.210	242.327	758.996	275.565			3.035.135	4.332.549
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			33		-475								60.403		59.961
XI. Kâr Dağıtımı												6.071.461	-6.071.461		
11.1 Dağıtılan Temettü															
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												6.071.461	-6.071.461		
11.3 Diğer															
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**5.847**		**1.037.538**	**2.732.180**	**-226.266**	**1.884.916**	**1.173.170**	**1.154.480**	**1.925.197**	**40.079.251**	**5.964.527**	**3.035.135**	**63.265.975**

(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

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

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**14.576.837**	**5.717.757**
1.1.1	Alınan Faizler		17.957.602	20.307.415
1.1.2	Ödenen Faizler		-7.873.966	-12.612.296
1.1.3	Alınan Temettüler		541.625	469.463
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.105.144	3.238.867
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		350.817	466.389
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		893.977	494.803
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-5.398.378	-3.833.667
1.1.8	Ödenen Vergiler		-1.022.003	-1.181.056
1.1.9	Diğer		6.022.019	-1.632.161
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**-2.854.488**	**6.341.811**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-141.606	-86.777
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-7.220.198	166.815
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-29.074.396	-504.903
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-2.855.125	290.996
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		97.968	-561.212
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		21.065.505	9.759.683
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)		-1.988.449	-3.140.608
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		17.261.813	417.817
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**11.722.349**	**12.059.568**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-11.871.881**	**-6.275.268**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-266.732	0
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-251.291	-164.708
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		70.922	310.355
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-13.115.106	-9.347.078
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8.281.196	5.623.453
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-9.614.937	-6.012.518
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		3.328.977	3.465.157
2.9	Diğer		-304.910	-149.929
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**851.184**	**-1.809.669**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		15.267.688	6.007.437
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-14.163.833	-7.549.055
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		0	0
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-252.671	-268.051
3.6	Diğer		0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**379.968**	**141.022**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**1.081.620**	**4.115.653**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**41.877.301**	**30.559.853**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**42.958.921**	**34.675.506**

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

Çin'de başlayan ve 2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye yönelik sonuçları da gözlenmektedir. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Banka, salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, bireysel ve ticari müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. 30.06.2020 tarihli finansal tablolarda beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının olası etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm altındaki "VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" kısmında yer verilmiştir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. 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 maliyeti ile ölçülen 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 kar veya zarar 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 maliyeti ile ölçülen veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan 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.

COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 1. aşamadaki krediler için 31.12.2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. Bununla birlikte Banka, bu grupta yer alan ve gecikmesi 30 günden fazla olan müşteriler için gruplandırma yaklaşımı benimseyerek risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

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

Öte yandan, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 1. aşamadaki krediler için 31.12.2020 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. Banka, bu grupta yer alan ve gecikmesi 90 günden fazla olan müşteriler için gruplandırma yaklaşımı benimseyerek risk politikalarına uygun olarak karşılık ayırmaktadır.

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

Öte yandan, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı karara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 31.12.2020 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır.

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 diğer 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.

Özellikleri nedeniyle nitel incelemeler gerektiren ve bu minvalde gruplandırılarak izlenenlerden farklılık arz eden kredi riskleri, içsel politikalar dahilinde bireysel (münferit) olarak değerlendirilmektedir. Hesaplamalar, ilgili finansal araçtan beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile bugüne indirgenmesi yöntemi ile yapılmaktadır. İndirgenmiş nakit akımları parametrelerin farklılaştırıldığı 3 ayrı senaryo için tahmin edilmekte, olasılıklara göre ağırlıklandırılmış nakit açık tutarlarının dikkate alınması suretiyle bireysel beklenen kredi zararı hesaplaması gerçekleştirilmektedir.

Diğer taraftan Banka, COVID-19'un Beklenen Zarar Karşılıkları etkileri kapsamında, senaryolarda kullanılan makroekonomik verileri 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla güncellemiş, ayrıca yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektörlerde yer alan müşterilere, Banka risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

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.

Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek kayıttan düşülebilmektedir. Bunun yanı sıra, özel karşılık ayrılan ve geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan krediler de kayıttan düşülebilecektir.

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

"TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde 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.

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 31.12.2019 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, 2020 yılına ilişkin 2. geçici vergi, 2020 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 ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının 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, kurumlar vergisi yabancı bankanın merkez şubesinin bağlı bulunduğu vergi dairesine konsolide olarak ödenmektedir. Irak'ta kurulan ilk şube merkez şube olarak kabul edilmektedir. Merkez şubesi Merkezi Yönetim sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar, merkez şubesi Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine konsolide finansal tablolarını sunması ve tahakkuk eden vergiyi ödemesi gerekmektedir. Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi daireleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmekte olup, son ödeme dönemini erteleyebilmektedir. Bu minvalde COVID-19 nedeni ile 2019 yılı Kurumlar Vergisi ödeme süresi 30.09.2020 tarihinde kadar uzatılmıştır.

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. COVID-19 salgını sebebiyle Kosova vergi otoritesi; 2019 yılı için ödenecek vergilerde son başvuru tarihinin 30 Nisan 2020, 2020 yılı ilk çeyreğine konu vergi ödemesi için ise 30 Haziran 2020 şeklinde uygulanması yönünde karar açıklamıştır.

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	3.035.135	2.409.280
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,026978438	0,021415394

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

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %19,82'dir. (31.12.2019: %17,87). Cari dönemde sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında, 23.03.2020 tarih ve 3397 sayılı BDDK düzenlemesi uyarınca bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları yansıtılmadan hesaplanan özkaynak tutarı dikkate alınmıştır. Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında ise yine aynı düzenleme uyarınca 31.12.2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında dikkate alınan döviz alış kurları kullanılmış, ayrıca BDDK'nın 16.04.2020 tarih ve 3984 sayılı düzenlemesi uyarınca ülkemiz merkezi yönetiminden olan YP cinsinden alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

	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	5.847	
Yedek akçeler	39.469.305	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.576.035	
Kar	8.999.662	
Net Dönem Karı	3.035.135	
Geçmiş Yıllar Karı	5.964.527	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**65.166.787**	
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	302.919	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	48.377	
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	1.015.306	1.015.306
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	**1.896.909**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**63.269.878**	
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)	**63.269.878**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	10.737.500	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.772.400	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.583.871	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**17.093.771**	
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	**17.093.771**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**80.363.649**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**1.227**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	601	
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	626	
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)	80.362.422	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	405.397.094	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,61	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,61	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19,82	
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 (%)	9,61	
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	229.000	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.908.892	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	7.968.681	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.583.871	
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	1.772.400	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	7.733.600	

(*) 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	5.814	
Yedek akçeler	33.424.238	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.556.156	
Kar	11.975.585	
Net Dönem Karı	6.067.587	
Geçmiş Yıllar Karı	5.907.998	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**60.077.731**	
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	673.959	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	60.218	
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	842.016	842.016
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	**2.106.500**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**57.971.231**	
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)	**57.971.231**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.195.000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.627.800	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.405.791	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11.228.591	
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	**11.228.591**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**69.199.822**	

(Yetkili İmza / Kaşe)

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**973**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	135	
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	838	
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)	69.198.849	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	387.338.812	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,97	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,97	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,87	
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,551	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,051	
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,97	
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	220.768	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.831.108	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.476.404	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.405.791	
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	1.627.800	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	6.618.200	

(*) 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.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018	US90016BAF58 – XS1623796072	XS2106022754
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.	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	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	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	143	1.630	3.395	5.093
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	6.790	2.716	3.395	5.093
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	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.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 22 Ocak 2025 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.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85	% 7	% 7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz

Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı				
Değer azaltma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	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.	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	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Sürekli	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.	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.	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.	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.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918
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.	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	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)	1.100	800	350
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 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 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.	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.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	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	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
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	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.	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.	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	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	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	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.	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	63.265.975	64.333.561
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	48.377	-48.377
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.111.857	-1.015.306
Karşılıklar	7.968.681	4.583.871
Sermaye benzeri krediler	20.529.974	12.509.900
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	1.227	-1.227
Özkaynak		**80.362.422**

(*) Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik hükümlerine göre hesaplanan değerlerdir. Bu çerçevede 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıklarının, kredi riskine esas tutarın %1,25'ine kadar olan kısmı, sermaye benzeri kredilerin ise Yönetmeliğin geçici 4. maddesi gereği belirlenen tutarı özkaynak hesaplamasında dikkate alınmıştır. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 23.03.2020 tarih ve 3397 sayılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile yine aynı düzenlemeyle birlikte 16.04.2020 tarih ve 3984 sayılı BDDK düzenlemesi uyarınca hesaplanan kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) ve Beklenen Kayıp (Expected Shortfall) 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
30.06.2020	6,7900	7,6050
29.06.2020	6,7851	7,6244
26.06.2020	6,7827	7,6177
25.06.2020	6,7776	7,6085
24.06.2020	6,7857	7,6475
23.06.2020	6,7651	7,6629

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

USD: 6,7449 TL **EURO:** 7,5913 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)	30.115.710	15.554.234	9.465.190	55.135.134
Bankalar	3.511.859	10.807.556	4.652.840	18.972.255
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	888.443	4.636.855		5.525.298
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.705.771	15.132.053	4.531	18.842.355
Krediler (3)	60.289.770	66.946.852	1.779.529	129.016.151
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.592.404		605.535	2.197.939
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.027.834	1.576.393	1.336.625	4.940.852
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	15.218	175	11.916	27.309
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	2.055.677	4.305.707	289.716	6.651.100
Toplam Varlıklar	**104.202.686**	**118.959.825**	**18.145.882**	**241.308.393**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.213.791	214.888	229.756	1.658.435
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	62.965.575	99.169.454	30.096.710	192.231.739
Para Piyasalarına Borçlar		4.534.792		4.534.792
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	12.910.775	28.276.309		41.187.084
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		41.535.675	71.353	41.607.028
Muhtelif Borçlar	548.573	943.178	132.992	1.624.743
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	1.531.450	3.541.341	87.049	5.159.840
Toplam Yükümlülükler	**79.170.164**	**178.215.637**	**30.617.860**	**288.003.661**
Net Bilanço Pozisyonu	**25.032.522**	**-59.255.812**	**-12.471.978**	**-46.695.268**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-22.735.994**	**60.185.160**	**13.034.770**	**50.483.936**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	11.717.815	73.425.302	14.651.942	99.795.059
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	34.453.809	13.240.142	1.617.172	49.311.123
Gayrinakdi Krediler	34.070.276	36.977.564	4.088.124	75.135.964
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**81.706.566**	**108.979.229**	**13.689.715**	**204.375.510**
Toplam Yükümlülükler	**76.165.666**	**149.320.339**	**18.027.718**	**243.513.723**
Net Bilanço Pozisyonu	**5.540.900**	**-40.341.110**	**-4.338.003**	**-39.138.213**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-3.393.004**	**40.826.778**	**4.911.925**	**42.345.699**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.347.552	55.005.759	5.993.884	73.347.195
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15.740.556	14.178.981	1.081.959	31.001.496
Gayrinakdi Krediler	28.080.966	29.667.289	3.337.566	61.085.821

(1) Söz konusu kaleme 9.087.688 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.
(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (1.843.747 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (4.729 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (701 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (1.412.105 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (134.514 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-4.391.964 TL), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (1.572 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (523.074 TL), Özkaynaklar (-1.061.905 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (149.698 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 1.143.668 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 501.646 TL'si USD'ye, 635.162 TL'si EURO'ya, 1.180 TL'si CHF'ye, 5.680 TL'si GBP'ye endekslidir.
(4) Söz konusu kaleme 22.226.361 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)**:**

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.412.834					57.433.088	58.845.922
Bankalar	7.268.167		38.133			11.871.711	19.178.011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1.424.983	1.694.698	3.784.152	707.315	26.825	1.481.926	9.119.899
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	15.863.881	7.595.438	12.294.510	12.549.364	11.452.424	587.139	60.342.756
Verilen Krediler	59.603.423	24.606.900	109.384.646	120.940.509	20.960.478	30.793	335.526.749
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.354.896	5.660.419	15.671.801	8.015.724	1.248.466		37.951.306
Diğer Varlıklar (**)	4.442.471					21.231.638	25.674.109
Toplam Varlıklar	**97.370.655**	**39.557.455**	**141.173.242**	**142.212.912**	**33.688.193**	**92.636.295**	**546.638.752**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.309.051	480.721	113.872			1.119.164	5.022.808
Diğer Mevduat	154.913.819	43.075.291	9.767.960	410.490		123.367.393	331.534.953
Para Piyasalarına Borçlar	13.814.469	2.138.161					15.952.630
Muhtelif Borçlar	786.041					13.421.527	14.207.568
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	3.940.090	5.329.801	6.323.664	27.910.869	9.013.838		52.518.262
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.813.224	20.747.886	13.436.282	2.808.645	456.266		43.262.303
Diğer Yükümlülükler (****)	910.258	1.108.213	2.044.169	955.824	1.129.181	77.992.583	84.140.228
Toplam Yükümlülükler	**183.486.952**	**72.880.073**	**31.685.947**	**32.085.828**	**10.599.285**	**215.900.667**	**546.638.752**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			109.487.295	110.127.084	23.088.908		242.703.287
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-86.116.297	-33.322.618				-123.264.372	-242.703.287
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	4.065.673	10.829.375					14.895.048
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.051.728	-4.571.168	-8.054.865		-13.677.761
Toplam Pozisyon	**-82.050.624**	**-22.493.243**	**108.435.567**	**105.555.916**	**15.034.043**	**-123.264.372**	**1.217.287**

(*) 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.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1.094					53.232.147	53.233.241
Bankalar	7.621.787	139.292				5.193.230	12.954.309
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1.081.006	931.943	3.724.410	448.867	7.189	1.223.466	7.416.881
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.024.342	6.677.495	8.531.979	11.102.996	12.025.501	510.032	51.872.345
Verilen Krediler	55.681.293	23.095.570	83.061.216	104.904.123	22.410.738	90.618	289.243.558
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	5.929.309	5.571.939	8.914.079	9.069.431	1.403.597		30.888.355
Diğer Varlıklar (**)	2.202.682					20.248.100	22.450.782
Toplam Varlıklar	**85.541.513**	**36.416.239**	**104.231.684**	**125.525.417**	**35.847.025**	**80.497.593**	**468.059.471**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.361.138	512.680	339.195			501.725	4.714.738
Diğer Mevduat	165.490.809	29.716.872	11.170.506	1.285.997	4.627	83.538.453	291.207.264
Para Piyasalarına Borçlar	1.187.760						1.187.760
Muhtelif Borçlar	682.025					11.418.430	12.100.455
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.691.889	4.450.505	6.611.475	28.670.433	3.239.839		44.664.141
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.481.401	21.746.804	10.914.492	2.671.878	436.058		40.250.633
Diğer Yükümlülükler (****)	477.960	455.147	859.624	660.713	1.056.965	70.424.071	73.934.480
Toplam Yükümlülükler	**177.372.982**	**56.882.008**	**29.895.292**	**33.289.021**	**4.737.489**	**165.882.679**	**468.059.471**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			74.336.392	92.236.396	31.109.536		197.682.324
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-91.831.469	-20.465.769				-85.385.086	-197.682.324
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.533.443	10.295.150					13.828.593
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-1.270.459	-4.204.967	-6.954.496		-12.429.922
Toplam Pozisyon	**-88.298.026**	**-10.170.619**	**73.065.933**	**88.031.429**	**24.155.040**	**-85.385.086**	**1.398.671**

(*) 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:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				8,00
Bankalar	0,37	0,07		3,05
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,03	4,28		6,88
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,29	4,85		12,79
Verilen Krediler	4,51	6,33		13,06
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,73	4,00		11,37
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,23	2,25		7,87
Diğer Mevduat	0,07	0,30		5,04
Para Piyasalarına Borçlar		2,02		7,63
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		6,22		10,27
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,72	2,74		10,41

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

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				
Bankalar	0,06	0,95		9,83
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,56	6,36		9,70
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,35	4,96		13,97
Verilen Krediler	4,97	7,13		16,33
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,92	4,10		14,42
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,37	1,52		11,21
Diğer Mevduat	0,14	1,15	0,04	7,99
Para Piyasalarına Borçlar		2,72		9,62
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		5,90		15,11
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,74	4,09		11,76

(*) 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	6.780.337		13.837.347
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	10.317.223		12.429.000
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	229.000		
Mali Olmayan İştirakler	20.840		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	4.232.535		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	931.865		

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		12.866.293	12.866.293			
3	Diğer Hisse Senetleri		3.124.927	3.124.927			
4	**Toplam**		**15.991.220**	**15.991.220**			

(*) 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	17.097.560	17.097.560	1.367.805
Diğer Hisse Senetleri	5.414.240	5.757.740	460.619
Toplam	**22.511.800**	**22.855.300**	**1.828.424**

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 COVID-19 salgını nedeniyle müşterilere kredi geri ödemelerinde sağlanan kolaylıklar ile finansal piyasalarda yaşanan baskının Banka'nın likidite yeterliliği üzerindeki yansımaları muhtelif senaryolar altında analiz edilmektedir.

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	158,84	281,12	176,54	307,29
İlgili Hafta	22.05.2020	15.05.2020	18.10.2019	25.10.2019
En Yüksek	182,80	484,20	209,00	412,66
İlgili Hafta	26.06.2020	17.04.2020	29.11.2019	03.01.2020

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			119.855.858	67.707.170
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	237.388.278	138.899.735	21.317.024	13.889.973
İstikrarlı mevduat	48.436.093		2.421.805	
Düşük istikrarlı mevduat	188.952.185	138.899.735	18.895.219	13.889.973
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	93.346.332	52.437.385	47.675.860	26.827.962
Operasyonel mevduat	1.474.335	109.934	368.584	27.484
Operasyonel olmayan mevduat	73.764.170	45.248.726	34.362.688	19.928.403
Diğer teminatsız borçlar	18.107.827	7.078.725	12.944.588	6.872.075
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	4.599.283	5.719.861	4.599.283	5.719.861
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.067.268	2.187.846	1.067.268	2.187.846
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.532.015	3.532.015	3.532.015	3.532.015
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	6.175.711	5.473.913	308.786	273.696
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	176.998.802	81.609.415	18.549.596	9.912.879
Toplam Nakit Çıkışları			92.450.549	56.624.371
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	4.836			
Teminatsız alacaklar	28.678.227	19.087.468	21.690.951	16.396.080
Diğer nakit girişleri	1.007.790	24.913.619	1.007.790	24.913.619
Toplam Nakit Girişleri	29.690.853	44.001.087	22.698.741	41.309.699
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			119.855.858	67.707.170
Toplam Net Nakit Çıkışları			69.751.808	17.264.485
Likidite Karşılama Oranı (%)			172,22	413,22

(*) 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			117.412.446	54.916.614
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	201.855.265	114.216.455	18.082.670	11.421.646
İstikrarlı mevduat	42.057.131		2.102.857	
Düşük istikrarlı mevduat	159.798.134	114.216.455	15.979.813	11.421.646
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	78.465.947	38.624.455	42.055.130	20.163.163
Operasyonel mevduat	580.222	7.461	145.055	1.865
Operasyonel olmayan mevduat	63.272.420	36.483.263	32.858.221	18.095.008
Diğer teminatsız borçlar	14.613.305	2.133.731	9.051.854	2.066.290
Teminatlı borçlar				
Diğer nakit çıkışları	44.678.641	19.922.908	44.678.641	19.922.908
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	41.418.723	16.662.990	41.418.723	16.662.990
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.259.918	3.259.918	3.259.918	3.259.918
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5.509.752	4.730.020	275.488	236.501
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	153.049.122	66.605.870	15.905.483	8.111.253
Toplam Nakit Çıkışları			120.997.412	59.855.471
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	9.835			
Teminatsız alacaklar	26.890.371	16.339.545	20.193.796	14.457.952
Diğer nakit girişleri	40.235.432	35.879.375	40.235.432	35.879.375
Toplam Nakit Girişleri	67.135.638	52.218.920	60.429.228	50.337.327
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			117.412.446	54.916.614
Toplam Net Nakit Çıkışları			60.568.184	15.313.743
Likidite Karşılama Oranı (%)			194,49	361,35

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

2020 yılının ikinci çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre, yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarında azalış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı ve 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	Dağıtılama-yan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	24.486.113	34.359.809						58.845.922
Bankalar	12.396.823	6.743.055		38.133				19.178.011
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	1.474.405	1.341.608	1.645.909	3.785.527	845.498	26.952		9.119.899
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	587.139	93.128	962.227	7.464.239	30.062.323	21.173.700		60.342.756
Verilen Krediler (***)	12.770.238	30.879.411	24.848.369	95.733.833	123.247.743	29.036.144	19.011.011	335.526.749
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		1.135.876	686.302	9.452.772	17.410.138	9.266.218		37.951.306
Diğer Varlıklar		6.694.881	48.345		304.636		18.626.247	25.674.109
Toplam Varlıklar	**51.714.718**	**81.247.768**	**28.191.152**	**116.474.504**	**171.870.338**	**59.503.014**	**37.637.258**	**546.638.752**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.119.164	3.309.051	480.721	113.872				5.022.808
Diğer Mevduat	123.367.393	154.913.586	43.073.188	9.763.095	417.691			331.534.953
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		2.565.961	1.801.532	24.208.593	13.078.892	1.607.325		43.262.303
Para Piyasalarına Borçlar		13.814.469	2.138.161					15.952.630
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		3.940.090	1.990.580	6.323.664	28.972.712	11.291.216		52.518.262
Muhtelif Borçlar		13.832.303	190.236	2.606	182.423			14.207.568
Diğer Yükümlülükler		4.816.563	3.007.094	2.245.102	1.382.964	374.280	72.314.225	84.140.228
Toplam Yükümlülükler	**124.486.557**	**197.192.023**	**52.681.512**	**42.656.932**	**44.034.682**	**13.272.821**	**72.314.225**	**546.638.752**
Likidite Açığı	**-72.771.839**	**-115.944.255**	**-24.490.360**	**73.817.572**	**127.835.656**	**46.230.193**	**-34.676.967**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**169.677**	**-495.860**	**345.729**	**562.650**			**582.196**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		40.303.806	37.363.932	24.414.255	23.858.577	44.464.167		170.404.737
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		40.134.129	37.859.792	24.068.526	23.295.927	44.464.167		169.822.541
Gayrinakdi Krediler	**58.983.138**	**3.872.040**	**5.142.309**	**23.993.604**	**14.298.509**	**4.031.583**		**110.321.183**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**51.621.827**	**64.957.934**	**24.693.394**	**76.252.663**	**158.395.650**	**54.974.910**	**37.163.093**	**468.059.471**
Toplam Yükümlülükler	**84.040.178**	**188.611.482**	**36.574.062**	**41.898.824**	**42.530.376**	**7.540.912**	**66.863.637**	**468.059.471**
Likidite Açığı	**-32.418.351**	**-123.653.548**	**-11.880.668**	**34.353.839**	**115.865.274**	**47.433.998**	**-29.700.544**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**19.748**	**-116.394**	**1.175.005**	**271.048**			**1.349.407**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		35.899.277	19.227.240	20.613.990	24.526.750	39.496.074		139.763.331
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		35.879.529	19.343.634	19.438.985	24.255.702	39.496.074		138.413.924
Gayrinakdi Krediler	**54.224.332**	**1.976.792**	**5.908.305**	**17.491.717**	**9.635.096**	**3.752.820**		**92.989.062**

(*) 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 %8,25 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2019: %9,07). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak toplam risk tutarındaki 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)	537.076.120	451.942.052
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-1.055.808	-876.726
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	536.020.312	451.065.326
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.336.975	3.694.184
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.348.499	1.942.906
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	8.685.474	5.637.090
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.095.038	2.463.078
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.095.038	2.463.078
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	188.170.887	165.807.287
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-6.143.733	-4.557.870
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	182.027.154	161.249.417
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	60.258.980	56.276.404
Toplam risk tutarı	730.827.978	620.414.911
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	8,25	9,07

(*) 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.

Banka'ca COVID-19 salgınının kredi portföyü ve kredi riski göstergeleri üzerindeki etkisinin sayısallaştırılmasına yönelik stres testleri yürütülmektedir. Yürütülen stres testi çalışmalarında COVID-19 salgınından etkilenmesi muhtemel sektörler, piyasadaki tüketime yönelik öncü göstergeler, kur duyarlılığı, tedarik zinciri karmaşıklığı ve talep sıkıntıları gibi unsurlar dikkate alınarak belirlenmektedir. Stres testi sonucunda Banka kredi zarar karşılıkları, donuk alacak tutarı ve sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. Sözü edilen analizlere ilave olarak, Banka'nın sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verecek, sorunlu kredi artış oranı ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri de gerçekleştirilmektedir.

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)	357.215.457	343.738.969	28.577.237
Standart yaklaşım	357.215.457	343.738.969	28.577.237
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	7.618.752	6.949.485	609.500
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	7.618.752	6.949.485	609.500
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	1.284.043	1.222.908	102.723
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	18.910		1.513
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	6.032.263	5.765.938	482.581
Standart yaklaşım	6.032.263	5.765.938	482.581
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	32.655.169	29.109.592	2.612.414
Temel gösterge yaklaşımı	32.655.169	29.109.592	2.612.414
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	572.500	551.920	45.800
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**405.397.094**	**387.338.812**	**32.431.768**

(*) Cari dönemde Banka'nın kredi riskine konu risk ağırlıklı varlıklarının hesaplanmasında 23.03.2020 tarih ve 3397 sayılı BDDK düzenlemesi uyarınca 31.12.2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında dikkate alınan döviz alış kurları kullanılmıştır. 16.04.2020 tarih ve 3984 sayılı BDDK düzenlemesi uyarınca ülkemiz merkezi yönetiminden olan YP cinsinden alacaklara %0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

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 (*)	19.011.011	316.515.738	11.560.205	323.966.544
Borçlanma araçları		98.295.400		98.295.400
Bilanço dışı alacaklar	1.003.733	185.507.470	586.532	185.924.671
Toplam	**20.014.744**	**600.318.608**	**12.146.737**	**608.186.615**

(*) 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.

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 (*)	18.883.474	270.360.084	10.326.031	278.917.527
Borçlanma araçları		82.803.376		82.803.376
Bilanço dışı alacaklar	1.022.354	156.749.701	537.247	157.234.808
Toplam	**19.905.828**	**509.913.161**	**10.863.278**	**518.955.711**

(*) 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	**18.883.474**	**11.191.689**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.542.745	12.782.901
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-72.188	-109.537
Aktiften silinen tutarlar	-2.402	-1.569.431
Diğer değişimler	-1.340.618	-3.412.148
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**19.011.011**	**18.883.474**

(*)"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 (**)	303.294.124	5.569.530	4.600.481	15.102.889	12.326.300		
Borçlanma araçları	98.295.400						
Toplam	**401.589.524**	**5.569.530**	**4.600.481**	**15.102.889**	**12.326.300**		
Temerrüde düşmüş	7.450.806						

(*)Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.
(**) 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.

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 (**)	259.397.971	6.026.643	4.919.095	13.492.913	11.316.763		
Borçlanma araçları	82.803.376						
Toplam	**342.201.347**	**6.026.643**	**4.919.095**	**13.492.913**	**11.316.763**		
Temerrüde düşmüş	8.557.443						

(*)Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.
(**) 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.

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	141.886.254	1.472	154.212.703	1.557.428	2.079.678	1,34%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	426.217	452	426.217	205	213.213	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	485.615	106.480	483.115	44.468	527.583	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		661		331		0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	21.523.811	11.288.082	21.522.713	11.694.204	10.069.927	30,32%
Kurumsal alacaklar	172.048.845	106.834.064	162.077.751	60.915.759	220.193.719	98,74%
Perakende alacaklar	93.189.441	49.701.240	87.430.052	3.202.076	67.974.096	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	12.052.779	325.269	12.033.283	137.929	4.259.924	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	22.836.492	3.429.240	22.258.507	2.262.049	17.146.847	69,93%
Tahsili gecikmiş alacaklar	7.371.533		7.371.533		5.746.241	77,95%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	130.720	939.330	130.720	187.682	394.240	123,82%
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.249.348	85.000	1.249.348	85.000	1.284.043	96,23%
Diğer alacaklar	17.721.757	6.771.197	17.721.757	46.641	11.660.764	65,63%
Hisse senedi yatırımları	22.691.630		22.691.630		23.035.130	101,51%
Toplam	**513.614.442**	**179.482.487**	**509.609.329**	**80.133.772**	**364.585.405**	**61,82%**

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	132.118.874	1.586	143.435.638	231.620	19.698.215	13,71%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	144.716	463	144.717	205	72.465	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	385.928	152.470	385.046	43.018	428.064	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		661		331		0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	15.474.134	11.811.605	15.474.133	10.595.499	9.544.392	36,61%
Kurumsal alacaklar	159.701.299	97.508.077	149.738.440	54.494.781	202.302.519	99,05%
Perakende alacaklar	79.402.662	44.388.441	73.854.373	3.386.389	57.930.572	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14.121.463	373.541	14.098.417	160.815	4.990.731	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19.064.587	3.629.111	18.561.384	2.615.280	14.385.415	67,93%
Tahsili gecikmiş alacaklar	8.557.443		8.557.443		7.556.123	88,30%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	258.416	1.032.838	258.417	245.486	642.875	127,58%
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.188.213	85.000	1.188.213	85.000	1.222.908	96,05%
Diğer alacaklar	15.550.991	2.700.153	15.550.991	25.041	9.914.473	63,65%
Hisse senedi yatırımları	21.504.378		21.504.378		21.835.530	101,54%
Toplam	**467.473.104**	**161.683.946**	**462.751.590**	**71.883.465**	**350.524.282**	**65,56%**

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	153.690.441				24		2.079.666				155.770.131
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					426.418		4				426.422
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							527.583				527.583
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	331										331
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	321		22.476.051		10.331.656		408.889				33.216.917
Kurumsal alacaklar			326.701		5.076.865		217.589.939	5			222.993.510
Perakende alacaklar						90.632.128					90.632.128
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				12.171.212							12.171.212
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					14.747.418		9.773.138				24.520.556
Tahsili gecikmiş alacaklar					3.542.467		3.537.182	291.884			7.371.533
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					73.932		18.865	225.605			318.402
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					100.610		1.233.738				1.334.348
Hisse senedi yatırımları							22.462.630			229.000	22.691.630
Diğer alacaklar	6.079.426		35.260				11.653.712				17.768.398
Toplam	**159.770.519**		**22.838.012**	**12.171.212**	**34.299.390**	**90.632.128**	**269.285.346**	**517.494**		**229.000**	**589.743.101**

(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	123.969.034				19		19.698.205				143.667.258
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					144.915		7				144.922
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							428.064				428.064
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	331										331
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			15.589.896		8.166.980		2.252.422	60.334			26.069.632
Kurumsal alacaklar			539.200		2.998.688		200.695.329	4			204.233.221
Perakende alacaklar						77.240.762					77.240.762
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				14.259.232							14.259.232
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					13.582.498		7.594.166				21.176.664
Tahsili gecikmiş alacaklar					2.290.741		5.978.602	288.100			8.557.443
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					84.645		56.669	362.589			503.903
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					100.610		1.172.603				1.273.213
Hisse senedi yatırımları							21.283.610			220.768	21.504.378
Diğer alacaklar	5.661.559						9.914.473				15.576.032
Toplam	**129.630.924**		**16.129.096**	**14.259.232**	**27.369.096**	**77.240.762**	**269.074.150**	**711.027**		**220.768**	**534.635.055**

(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)	4.741.658	1.776.968	6.518.626	4.067.880
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)			3.929.966	1.440.196
Toplam	**4.741.658**	**1.776.968**	**10.448.592**	**5.508.076**

(*) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.

Önceki Dönem (*)	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için)	4.044.105	1.771.142	5.815.247	4.075.727
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem –(repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			2.320.084	930.636
Toplam	**4.044.105**	**1.771.142**	**8.135.331**	**5.006.363**

(*) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.

KDA İçin Sermaye Yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Cari Dönem	**Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**	**Risk Tutarı**	**Risk Ağırlıklı Tutarlar**
Standart yönteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6.518.626	2.105.186	5.815.247	1.938.968
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.518.626	2.105.186	5.815.247	1.938.968

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	1.372.229							1.372.229
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						254		254
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			2.061.750	3.833.057		3		5.894.810
Kurumsal alacaklar				1.152		3.173.016		3.174.168
Perakende alacaklar					7.131			7.131
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	**1.372.229**		**2.061.750**	**3.834.209**	**7.131**	**3.173.273**		**10.448.592**

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						23.920		23.920
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						1.201		1.201
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			2.005.754	3.028.424		44.003		5.078.181
Kurumsal alacaklar						2.991.436		2.991.436
Perakende alacaklar					40.593			40.593
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			**2.005.754**	**3.028.424**	**40.593**	**3.060.560**		**8.135.331**

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					12.742.044	
Nakit - yabancı para					9.252.515	
Toplam					**21.994.559**	

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - yerli para					1.974.562	
Nakit - yabancı para					5.783.834	
Toplam					**7.758.396**	

Kredi Türevleri:

Bulunmamaktadır.

Merkezi Karşı Tarafa (MKT) Olan Riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	**273.878**	**5.484**	**228.686**	**4.150**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	266.060	5.321	205.830	4.117
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	259.318	5.186	201.105	4.022
(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	6.742	135	4.725	95
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı	2.071		21.854	
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı	5.747	163	1.002	33
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	Önceki Dönem
	RAT	**RAT**
Dolaysız (peşin) ürünler	5.858.613	5.535.576
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.311.713	1.876.275
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	864.600	386.538
Kur riski	2.470.100	2.923.650
Emtia riski	212.200	349.113
Opsiyonlar	173.650	230.362
Basitleştirilmiş yaklaşım		
Delta-plus metodu	173.650	230.362
Senaryo yaklaşımı		
Menkul kıymetleştirme		
Toplam	**6.032.263**	**5.765.938**

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	11.413.440	3.945.416	4.781.373	14.228	20.154.457
Faiz Giderleri	1.738.828	2.548.640	3.282.495	721.085	8.291.048
Komisyon Gelirleri	2.069.041	1.024.295		18.148	3.111.484
Komisyon Giderleri				530.042	530.042
Temettü Gelirleri			24.820		24.820
Ticari Kar/Zarar (Net)			-1.354.660		-1.354.660
Diğer Gelirler	839.938	140.277	122	383.391	1.363.728
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	3.748.716	160.663	1.188	2.045.258	5.955.825
Diğer Giderler	897.866	2.053.560		3.069.603	6.021.029
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.116.196		1.116.196
Vergi Öncesi Kar					3.618.081
Vergi Karşılığı					582.946
Net Dönem Karı					3.035.135
Toplam Varlıklar	**248.940.207**	**69.778.389**	**147.217.056**	**80.703.100**	**546.638.752**
Toplam Yükümlülükler	**130.305.116**	**194.834.178**	**116.307.175**	**105.192.283**	**546.638.752**

Önceki 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	3.348.602	306.323	8.171	967.441	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	**215.915.460**	**56.901.472**	**122.315.728**	**72.926.811**	**468.059.471**
Toplam Yükümlülükler	**118.664.564**	**163.906.235**	**88.236.897**	**97.251.775**	**468.059.471**

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	2.297.862	4.202.875	2.091.507	3.397.846
TCMB	1.412.926	50.716.487	3.171.023	44.400.659
Diğer		215.772		172.206
Toplam	**3.710.788**	**55.135.134**	**5.262.530**	**47.970.711**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Hesap	1.412.926	16.366.803	3.171.023	20.785.146
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		23.143.630		
Diğer (*)		11.206.054		23.615.513
Toplam	**1.412.926**	**50.716.487**	**3.171.023**	**44.400.659**

(*) 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-%22 ve YP diğer yükümlülükler için ise %3-%24 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL 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 2020 ve 31 Aralık 2019 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 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 101.973 TL'dir (31 Aralık 2019: 91.705 TL).

b.3. 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.

Önceki dönemde gerçekleştirilen 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bahse konu şirketin sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL tutarında artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın şirketin sermayesindeki hissedarlık oranı artırım sonrası değişmemiş olup sahip olunan payların itibari değeri 6 TL'den 461.833

TL'ye yükselmiştir. Söz konusu tutar Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında izlenmektedir.
Yukarıda değinilen sermaye artırımı sonrasında kalan 1.886.716 TL tutarındaki kredi (31.12.2019: 1.886.716 TL), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemi altında izlenmektedir. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam varlık için muhasebeleştirilen değer düşüşü tutarı 681.084 TL olup tamamı belirtilen kalem altında sınıflandırılmıştır.

Kredi ve sermayeye dönüşen toplam 2.348.549 TL tutarındaki varlık, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı ve "TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı kapsamında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer, 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 varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. Banka, rapor tarihi itibarıyla bahse konu finansal varlığın gerçeğe uygun değerini güncel piyasa koşulları ve makroekonomik göstergeleri dikkate alarak yeniden değerlendirmiş olup varlığın yıl sonu itibarıyla mevcut değerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. İlgili varlığın bakiyesi finansal tablolarda "TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme ile risksiz yatırım getirisi oranlarının her birinin %0,25 artırılması veya %0,25 azaltılması durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımında finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve vergi öncesi dönem karının yaklaşık 55 milyon TL (tam TL tutarıdır) artacağı veya 49 milyon TL (tam TL tutarıdır) azalacağı değerlendirilmektedir.

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.130.324 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	8.067	475.521	82.015	284.468
Swap İşlemleri	16.247	4.674.670	136.748	3.496.361
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	516	100.860	678	43.835
Diğer		206.096		
Toplam	**24.830**	**5.457.147**	**219.441**	**3.824.664**

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	65	23.266	462.385	1.281.044
Yurt Dışı	205.691	18.948.989	220.975	10.989.905
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**205.756**	**18.972.255**	**683.360**	**12.270.949**

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 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.011.178 TL'dir (31.12.2019: 6.258.965 TL).

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 12.012.795 TL'dir (31.12.2019: 1.228.583 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	61.041.457	52.115.479
Borsada İşlem Gören	38.184.774	35.881.877
Borsada İşlem Görmeyen (*)	22.856.683	16.233.602
Hisse Senetleri	509.741	433.824
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	509.741	433.824
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.323.724	777.157
Diğer	115.282	100.199
Toplam	**60.342.756**	**51.872.345**

(*) 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	234.114	864	264.231	203
Toplam	**234.114**	**864**	**264.231**	**203**

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	276.513.468	13.276.806	15.203.720	11.521.744
İşletme Kredileri	130.571.325	8.269.930	11.472.479	5.555.006
İhracat Kredileri	25.123.314	693.210	44.444	275.823
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	8.864.157			
Tüketici Kredileri	56.334.155	2.046.793		1.462.582
Kredi Kartları	18.204.325	597.073	423.610	
Diğer	37.416.192	1.669.800	3.263.187	4.228.333
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**276.513.468**	**13.276.806**	**15.203.720**	**11.521.744**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.815.867		1.457.857	
Kredi Riskinde Önemli Artış		5.739.747		3.696.174

TFRS 9'a göre 1. ve 2. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılıklarında gözlemlenen değişim ağırlıkla kredi temerrüt olasılıklarının dönüşümünden kaynaklanmakta olup 2. aşamaya sınıflanan kredilerin karşılık seviyesindeki artış da bahse konu değişimde rol oynamaktadır.

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	1.221.250	56.515.855	727.343	58.464.448
Konut Kredisi	7.395	18.247.941	180.355	18.435.691
Taşıt Kredisi	14.101	648.530	8.111	670.742
İhtiyaç Kredisi	1.199.754	37.619.384	538.877	39.358.015
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		4.557	15.948	20.505
Konut Kredisi		4.557	15.948	20.505
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	13.229.912	764.278	57.866	14.052.056
Taksitli	5.076.401	764.278		5.840.679
Taksitsiz	8.153.511		57.866	8.211.377
Bireysel Kredi Kartları-YP	9.250			9.250
Taksitli				
Taksitsiz	9.250			9.250
Personel Kredileri-TP	14.562	114.690	797	130.049
Konut Kredisi		1.376	7	1.383
Taşıt Kredisi		114		114
İhtiyaç Kredisi	14.562	113.200	790	128.552
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	93.114	2.680	137	95.931
Taksitli	38.400	2.680		41.080
Taksitsiz	54.714		137	54.851
Personel Kredi Kartları-YP	135			135
Taksitli				
Taksitsiz	135			135
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	1.204.889		23.639	1.228.528
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)				
Toplam	**15.773.112**	**57.402.060**	**825.730**	**74.000.902**

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	8.610.171	41.906.843	954.277	51.471.291
İşyeri Kredileri	2.123	992.787	9.352	1.004.262
Taşıt Kredileri	66.042	2.210.912	23.247	2.300.201
İhtiyaç Kredileri	8.542.006	38.703.144	921.678	48.166.828
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		537.019	493.975	1.030.994
İşyeri Kredileri		12.463	11.178	23.641
Taşıt Kredileri		40.658	30.348	71.006
İhtiyaç Kredileri		483.898	452.449	936.347
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	68.807	3.859.346	75.050	4.003.203
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	68.807	3.859.346	75.050	4.003.203
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.941.189	110.837	14.902	5.066.928
Taksitli	2.160.795	110.837		2.271.632
Taksitsiz	2.780.394		14.902	2.795.296
Kurumsal Kredi Kartları-YP	708			708
Taksitli				
Taksitsiz	708			708
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Tüzel Kişi)	1.090.143		31.359	1.121.502
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Tüzel Kişi)				
Toplam	**14.711.018**	**46.414.045**	**1.569.563**	**62.694.626**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	305.176.381	262.054.760
Yurt Dışı Krediler	11.339.357	8.305.324
Toplam	**316.515.738**	**270.360.084**

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3.200.117	1.735.386
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**3.200.117**	**1.735.386**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	6.405	571.870
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	520.781	2.930.004
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11.033.019	6.824.157
Toplam	**11.560.205**	**10.326.031**

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)	**228**	**80.179**	**1.389.807**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	228	80.179	1.389.807
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**65.922**	**445.066**	**832.989**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	65.922	445.066	832.989

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	**1.304.883**	**6.454.399**	**11.124.192**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.020.648	5.947.251	9.700.621
Bireysel Krediler	176.889	308.516	721.251
Kredi Kartları	107.346	198.632	587.738
Diğer			114.582
Dönem İçinde İntikal (+)	**1.206.949**	**98.103**	**237.693**
Kurumsal ve Ticari Krediler	896.678	91.882	232.573
Bireysel Krediler	208.327	2.325	1.648
Kredi Kartları	101.944	3.896	728
Diğer			2.744
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**2.334.729**	**7.311.332**
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.827.516	6.628.872
Bireysel Krediler		325.073	409.039
Kredi Kartları		182.140	273.421
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**2.334.729**	**7.311.332**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.827.516	6.628.872	
Bireysel Krediler	325.073	409.039	
Kredi Kartları	182.140	273.421	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**169.960**	**558.128**	**684.718**
Kurumsal ve Ticari Krediler	82.806	458.379	542.449
Bireysel Krediler	60.029	68.518	99.453
Kredi Kartları	27.125	31.231	41.897
Diğer			919
Kayıttan Düşülen (-)	**717**	**340**	**1.345**
Kurumsal ve Ticari Krediler	708	114	686
Bireysel Krediler	5	152	302
Kredi Kartları	4	74	297
Diğer			60
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	**6.426**	**1.017.431**	**17.987.154**
Kurumsal ve Ticari Krediler	6.296	779.284	16.018.931
Bireysel Krediler	109	158.205	1.032.183
Kredi Kartları	21	79.942	819.693
Diğer			116.347
Karşılık (-)	**6.405**	**520.781**	**11.033.019**
Kurumsal ve Ticari Krediler	6.296	390.982	9.453.468
Bireysel Krediler	88	82.812	793.663
Kredi Kartları	21	46.987	683.931
Diğer			101.957
Bilançodaki Net Bakiyesi	**21**	**496.650**	**6.954.135**

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	2.605	223.324	9.074.440
Karşılık Tutarı (-)	2.605	110.742	4.547.996
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)		**112.582**	**4.526.444**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	81.910	3.916.536	5.187.955
Karşılık Tutarı (-)	36.242	1.628.380	2.167.497
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**45.668**	**2.288.156**	**3.020.458**

(*) 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)	**21**	**496.650**	**6.954.135**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	6.426	1.017.431	17.870.807
Karşılık Tutarı (-)	6.405	520.781	10.931.062
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	21	496.650	6.939.745
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			116.347
Karşılık Tutarı (-)			101.957
Diğer Krediler (Net)			14.390
Önceki Dönem (Net)	**733.013**	**3.524.395**	**4.300.035**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.304.883	6.454.399	11.009.610
Karşılık Tutarı (-)	571.870	2.930.004	6.724.309
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	733.013	3.524.395	4.285.301
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			114.582
Karşılık Tutarı (-)			99.848
Diğer Krediler (Net)			14.734

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)		**57.679**	**591.049**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları		118.030	1.437.199
Karşılık Tutarı (-)		60.351	846.150
Önceki Dönem (Net)	**64.957**	**341.007**	**317.525**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	113.840	603.791	730.071
Karşılık Tutarı (-)	48.883	262.784	412.546

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.711.633 TL'dir (31.12.2019: 1.816.815 TL).

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

30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 5.554.395 TL'dir (31.12.2019: 33.869 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	36.809.068	30.113.588
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**36.809.068**	**30.113.588**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	37.951.306	30.888.355
Borsada İşlem Görenler	35.674.584	30.111.594
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	2.276.722	776.761
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**37.951.306**	**30.888.355**

(*) 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	30.888.355	26.727.963
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	520.518	305.374
Yıl İçindeki Alımlar	9.614.937	11.142.522
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-3.328.977	-8.299.544
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	256.473	1.012.040
Dönem Sonu Toplamı	**37.951.306**	**30.888.355**

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-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	5.568.706	1.112.954	157.035	135.064	307	40.421	103.816	
2-	364.812	229.265	247.046	1.824		11.634	12.149	

(*) Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 31.03.2020, Arap Türk Bankası A.Ş. 30.06.2020 değerleridir.
(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	250.459	206.775
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (*)	8.734	43.684
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer (**)	-9.353	
Dönem Sonu Değeri	**249.840**	**250.459**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.
(**) Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.'deki ortaklık yapısının değişmesi ve "TMS 28-İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" kapsamında önemli etkinin ortadan kalkması nedeniyle şirketin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemine sınıflanmasından kaynaklanmaktadır.

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	229.000	220.768
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**229.000**	**220.768**

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	5.594.531	3.848.704	3.630.683	1.290.658	1.325.241
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	90.968	1.529	103.764	6.039	73.408
Çekirdek Sermaye Toplamı	**5.503.563**	**3.847.175**	**3.526.919**	**1.284.619**	**1.251.833**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	**5.503.563**	**3.847.175**	**3.526.919**	**1.284.619**	**1.251.833**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.488.076				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**2.488.076**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**7.991.639**	**3.847.175**	**3.526.919**	**1.284.619**	**1.251.833**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**7.991.639**	**3.847.175**	**3.526.919**	**1.284.619**	**1.251.833**

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	50,32	63,70
6-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	94,65	100
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	77,06	77,06
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,23	50,92
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	67,54	75,81

(*) 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-	31.302.108	1.278.498	257.092	148.622	17.009	252.479	141.407	3.154.910	
2-	1.529.534	406.195	44.543	49.743	7.379	2.477	3.990		
3-	698.901	199.253	9.398	18.351		7.164	6.078		
4-	9.954.052	1.362.963	24.218	394.128	6.833	53.788	42.445	2.939.046	
5-	5.123.221	3.848.319	4.033.923	3.812	1.776	-11.908	-18.540	1.855.181	
6-	114.346	54.271	8.213	2.926	27	8.971	10.782		
7-	129.415	74.594	34.283	6.693	3	16.203	-847		
8-	6.707.509	1.581.254	139.326	112.536	289.055	369.121	223.396	2.223.010	
9-	12.647.515	1.589.460	183.008	171.311	1.258	11.180	26.559		
10-	81.777	54.961	2.623	640	338	18.061	9.982		
11-	5.042.009	2.329.057	638.041	86.540	109.866	194.725	143.449		
12-	1.031.711	721.214	370.270	12.241	8.153	40.598	3.953		
13-	48.026.326	5.529.796	690.690	1.584.299	14.383	318.976	382.855	3.665.200	
14-	40.641.985	20.158.501	16.691.476	124.229	520.225	862.481	1.349.254	12.429.000	

(*)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. 31.12.2019, diğerleri 30.06.2020 değerleridir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	20.820.095	17.431.945
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	266.732	8.500
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	1.175.133	3.379.650
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**22.261.960**	**20.820.095**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemde Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin peşin bedelle satın alınan paylarından kaynaklanmaktadır.
(**) 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	4.892.360	4.183.845
Sigorta Şirketleri	2.978.793	2.836.609
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	352.051	331.262
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.789.668	2.563.986
Toplam	**11.012.872**	**9.915.702**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	17.097.560	15.941.409
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**17.097.560**	**15.941.409**

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 2020 itibarıyla 2.908.892 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	449.285	421.527
Karşılıklar (*)	-3.028.910	-2.318.125
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-324.055	90.479
Diğer	-5.212	-24.989
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-2.908.892**	**-1.831.108**

(*) 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	1.102.181	243.350
Dönem İçi Değişimler (Net)	-17.876	858.950
Amortisman Bedeli	-7	-119
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.084.298**	**1.102.181**

Detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 no.lu dipnotta yer verilen özel amaçlı şirketteki yatırım, "TFRS 5- Satış Amaçlı Elde tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmıştır. Aynı dipnotta belirtildiği üzere önceki dönemde, Banka'nın şirketin sermayesindeki paylarının itibari değeri 6 TL'den 461.833 TL'ye yükselmiş olup bu tutara "Dönem İçi Değişimler (Net)" satırında yer verilmiştir. Öte yandan, ilgili şirketin veya şirketin sahip olduğu payların satışı amacıyla, uluslararası bir yatırım bankası önceki dönemde satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler başlatılacaktır.

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ağırlıklı olarak 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	26.730.985		6.940.283	57.685.857	2.543.905	396.007	872.991	9.641	95.179.669
Döviz Tevdiat Hesabı	60.427.223		17.059.647	77.094.079	4.476.900	1.916.443	9.029.535	1.551	170.005.378
Yurt İçinde Yer. K.	53.696.207		15.754.625	65.593.453	3.151.600	1.116.811	3.901.026	975	143.214.697
Yurt Dışında Yer.K	6.731.016		1.305.022	11.500.626	1.325.300	799.632	5.128.509	576	26.790.681
Resmi Kur. Mevduatı	586.447		1.091	50.027	5.897	1	199		643.662
Tic. Kur. Mevduatı	16.703.276		8.934.752	13.194.594	887.803	993.741	57.906		40.772.072
Diğ. Kur. Mevduatı	537.882		145.357	1.761.381	257.315	2.619	3.257		2.707.811
Kıymetli Maden DH	18.381.580			738.291	74.345	2.882.836	149.309		22.226.361
Bankalar Mevduatı	1.119.164		2.764.180	528.304	81.073	296.375	233.712		5.022.808
TCMB	247								247
Yurt İçi Bankalar	129.145		2.325.142	75.666		270.969			2.800.922
Yurt Dışı Bankalar	989.597		439.038	452.638	81.073	25.406	233.712		2.221.464
Katılım Bankaları	175								175
Diğer									
Toplam	**124.486.557**		**35.845.310**	**151.052.533**	**8.327.238**	**6.488.022**	**10.346.909**	**11.192**	**336.557.761**

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	17.391.671		5.038.638	54.412.656	2.914.178	918.450	876.065	10.875	81.562.533
Döviz Tevdiat Hesabı	44.491.065		17.789.600	74.516.605	4.948.612	1.931.954	8.143.121	1.488	151.822.445
Yurt İçinde Yer. K.	39.390.827		16.709.626	64.598.841	3.758.012	1.161.085	3.600.705	1.072	129.220.168
Yurt Dışında Yer. K	5.100.238		1.079.974	9.917.764	1.190.600	770.869	4.542.416	416	22.602.277
Resmi Kur. Mevduatı	947.893		2.499	48.966	422	1	192		999.973
Tic. Kur. Mevduatı	11.813.802		9.339.963	16.620.754	543.561	1.589.085	72.812		39.979.977
Diğ. Kur. Mevduatı	459.012		572.741	4.072.570	1.096.957	160.474	48.199		6.409.953
Kıymetli Maden DH	8.435.010			184.611	37.813	1.689.738	85.211		10.432.383
Bankalar Mevduatı	501.725		1.666.281	1.782.719	42.627	253.115	468.271		4.714.738
TCMB	485								485
Yurt İçi Bankalar	4.980		858.050	42.937		244.518			1.150.485
Yurt Dışı Bankalar	496.084		808.231	1.739.782	42.627	8.597	468.271		3.563.592
Katılım Bankaları	176								176
Diğer									
Toplam	**84.040.178**		**34.409.722**	**151.638.881**	**9.584.170**	**6.542.817**	**9.693.871**	**12.363**	**295.922.002**

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	53.811.003	44.102.037	40.210.198	36.391.606
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	36.139.258	34.185.261	76.843.186	66.511.898
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	10.606.154	5.898.896	10.631.927	4.305.318
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	3.604.621	3.216.011	1.403.027	1.170.490
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	1.403.027	1.170.490
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	23.544	22.831
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	299.889	176.554	133.432	180.380
Swap İşlemleri	777.552	3.242.716	215.508	1.557.988
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	272	76.997	291	46.764
Diğer				
Toplam	**1.077.713**	**3.496.267**	**349.231**	**1.785.132**

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		590.062		925.967
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	614.004	3.332.124	618.412	3.065.795
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.461.215	37.264.898	1.237.853	34.402.606
Toplam	**2.075.219**	**41.187.084**	**1.856.265**	**38.394.368**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	594.541	2.414.260	618.412	2.674.532
Orta ve Uzun Vadeli	1.480.678	38.772.824	1.237.853	35.719.836
Toplam	**2.075.219**	**41.187.084**	**1.856.265**	**38.394.368**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Mayıs 2020	207.500.000 USD + 539.000.000 EUR	1 yıl
Kasım 2019	215.000.000 USD + 545.000.000 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	30.06.2020 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	53.125.000 EUR
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	27.500.000 EUR
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	170.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	7-15 yıl	36.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	145.162.500 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	130.994.373 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	144.315.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	265.000.000 USD	5-7 yıl	224.500.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	5 yıl	104.166.667 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	6.430.219		5.231.941	
Tahvil	2.203.636	23.354.433	1.191.604	24.693.665
Toplam	**8.633.855**	**23.354.433**	**6.423.545**	**24.693.665**

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	10.102	9.594	4.809	4.711
1-4 Yıl Arası	145.145	131.960	189.857	167.748
4 Yıldan Fazla	3.381.647	1.333.024	3.172.184	1.223.804
Toplam	**3.536.894**	**1.474.578**	**3.366.850**	**1.396.263**

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 6.730,15 TL'yi (30.06.2020 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. 30.06.2020 tarihi itibarıyla kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğe ilişkin karşılık tutarı 1.275.714 TL'dir (31.12.2019: 1.168.051 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 30.06.2020 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 104.487 TL'dir (31.12.2019: 69.944 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. 30.06.2020 ve 31.12.2019 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 30.06.2020 tarihi itibarıyla 586.532 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2019: 537.247 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, 31.12.2019 tarihi itibarıyla gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 3.494.026 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, 31.12.2019 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, 31.12.2019 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2019	**31.12.2018**
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-11.295.446	-9.329.382
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	4.695.781	3.952.714
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-6.599.665**	**-5.376.668**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.347.791	-1.211.775
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	3.404.441	2.865.717
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**2.056.650**	**1.653.942**
Vakıf Varlığı	**1.048.989**	**847.421**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-3.494.026**	**-2.875.305**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	31.12.2019	**31.12.2018**
Hazır Değerler	301.165	538.880
Menkul Kıymetler	696.788	207.462
Diğer	51.036	101.079
Toplam	**1.048.989**	**847.421**

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: 30.06.2020 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 82.055 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2019: 89.062 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 48.334 TL (30.06.2019: 31.219 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 dönemlerde 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 31.12.2019 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 360.000 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, 1.125.000 TL'si geçmiş yıllarda, 600.000 TL'si ise cari dönemde gider yazılan toplam 1.725.000 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. 30.06.2020 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 1.828.834 TL'dir.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.828.834	719.916
Menkul Sermaye İradı Vergisi	171.279	228.254
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.619	4.699
BSMV	172.061	181.938
Kambiyo Muameleleri Vergisi	50.930	7.439
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3.276	7.779
Diğer	55.230	66.860
Toplam	**2.286.229**	**1.216.885**

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	237	189
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	284	227
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	2.332	1.827
İşsizlik Sigortası–İşveren	5.073	3.654
Diğer	4	3
Toplam	**7.930**	**5.900**

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	**2.090.381**	**-935.901**	**793.334**	**-397.850**
Değerleme Farkı	2.673.535	-1.209.954	1.010.653	-529.233
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-583.154	274.053	-217.319	131.383
Kur Farkı				
Toplam	**2.090.381**	**-935.901**	**793.334**	**-397.850**

ı. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2020 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı faaliyetlerinden elde edilen 6.067.587 TL tutarındaki net dönem karına;

- TMS 16-Maddi Duran Varlıklar muhasebe standardı nedeniyle dönem içerisinde oluşan ve vergi istisnasına konu 3.874 TL tutarındaki geçmiş yıllar karının eklenmesi,

- bu suretle oluşan 6.071.461 TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının 26.394 TL'si sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karlarından, 20.000 TL'si ise girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutardan oluşan toplam 46.394 TL'sinin özel yedek akçe olarak,

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

ayrılmasına karar verilmiştir. 31.03.2020 tarihinde 6.071.461 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 36.550.523 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.654.568 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 3.797.420 TL, satım taahhüdü ise 3.847.403 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 30.06.2020 tarihi itibarıyla 586.532 TL karşılık ayırmıştır. (31.12.2019: 537.247 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	11.655.856	6.504.495
Akreditif Kredileri	16.134.202	13.589.521
Diğer Garantiler	2.893.547	2.647.653
Toplam	**30.683.605**	**22.741.669**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.180.357	914.451
Kesin Teminat Mektupları	45.245.509	41.417.828
Avans Teminat Mektupları	7.467.277	7.642.728
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	4.544.674	3.236.625
Diğer Teminat Mektupları	21.199.761	17.035.761
Toplam	**79.637.578**	**70.247.393**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	21.199.757	17.035.758
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.084.116	4.595.363
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	16.115.641	12.440.395
Diğer Gayrinakdi Krediler	89.121.426	75.953.304
Toplam	**110.321.183**	**92.989.062**

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

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Gayrinakdi Krediler	**33.477.044**	**73.119.614**	**1.708.175**	**2.016.350**
Teminat Mektupları	33.254.040	42.902.934	1.708.175	1.772.429
Aval ve Kabul Kredileri	7.000	11.451.808		197.048
Akreditifler	216.004	15.871.325		46.873
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		2.893.547		

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 9.256.131 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.654.568 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 1.345 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 2.225 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	2.372.631	384.790	3.938.912	504.515
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.771.158	3.611.993	8.349.402	3.659.118
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	184.668	33.616	349.827	319
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**11.328.457**	**4.030.399**	**12.638.141**	**4.163.952**

*(*) 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		3.006		
Yurt İçi Bankalardan	16.439	1.395	19.320	10.277
Yurt Dışı Bankalardan	5.201	41.375	47.720	60.155
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**21.640**	**45.776**	**67.040**	**70.432**

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	12.222	207	27.774	367
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2.342.046	425.664	2.381.500	357.758
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1.870.940	52.345	1.819.312	47.279
Toplam	**4.225.208**	**478.216**	**4.228.586**	**405.404**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	73.241	64.639

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bankalara	104.591	528.200	140.733	612.399
T.C. Merkez Bankasına		1.422		1.444
Yurt İçi Bankalara	32.622	42.458	26.959	37.304
Yurt Dışı Bankalara	71.969	484.320	113.774	573.651
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		158.379		213.193
Toplam(*)	**104.591**	**686.579**	**140.733**	**825.592**

(*) 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	158.411	226.844

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	602.693	1.391.728	621.381	1.085.154

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	18	48.239	50.227		704			99.188
Tasarruf Mevduatı	1	208.304	2.411.560	114.030	35.530	50.873	523	2.820.821
Resmi Mevduat		109	2.255	112		6		2.482
Ticari Mevduat	10	370.606	662.628	13.893	78.412	4.394		1.129.943
Diğer Mevduat	1	11.833	132.490	23.434	7.922	60		175.740
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**30**	**639.091**	**3.259.160**	**151.469**	**122.568**	**55.333**	**523**	**4.228.174**
Yabancı Para								
DTH	43	27.343	223.985	14.084	9.410	69.989	10	344.864
Bankalar Mevduatı	26	1.133	1.570	833	357	1.099		5.018
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			941	261	7.028	546		8.776
Toplam	**69**	**28.476**	**226.496**	**15.178**	**16.795**	**71.634**	**10**	**358.658**
Genel Toplam	**99**	**667.567**	**3.485.656**	**166.647**	**139.363**	**126.967**	**533**	**4.586.832**

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		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**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	165.419	117.522
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	9.246.781	20.135.062
Kambiyo İşlemlerinden Kar	222.394.729	254.763.624
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	3.598	54.924
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	12.369.531	24.746.310
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	220.788.460	253.803.094
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-1.354.660**	**-3.588.120**

(*)Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 5.146.819 TL, zarar tutarı 7.365.777 TL olup, net zarar tutarı -2.218.958 TL'dir (30.06.2019 kar: 18.104.707 TL, zarar: 22.390.878 TL'dir).

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**4.924.944**	**4.430.426**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	509.935	301.284
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.152.450	655.613
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.262.559	3.473.529
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**1.188**	**8.171**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.188	8.171
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 (*)	**1.029.693**	**191.940**
Toplam	**5.955.825**	**4.630.537**

(*) Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan değer düşüş karşılığı gideri ile 600.000 TL'lik serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	107.663	109.206
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	302.612	289.193
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	106.719	146.377
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	13.221	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.416.310	1.137.446
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	46.418	35.400
Bakım ve Onarım Giderleri	80.650	77.864
Reklam ve İlan Giderleri	85.710	79.780
Diğer Giderler	1.203.532	944.402
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	277	2.069
Diğer (*)	1.201.699	797.716
Toplam	**3.148.501**	**2.482.007**

(*) Cari dönemde ilgili kalemin 256.322 TL'lik kısmı harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır. Bunun yanı sıra, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2019 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 360.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir.

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

Banka'nın 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla toplam 582.946 TL tutarındaki vergi karşılığının 1.883.597 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.300.651 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 01.01.2020-30.06.2020 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	1.735.386	5.971.958			3.855.442	658.330
Dönem Sonu Bakiyesi	3.200.117	7.321.906			4.922.155	664.857
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	73.081	1.764			198.895	4.130

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	958.569	5.830.957			859.156	529.797
Dönem Sonu Bakiyesi	1.735.386	5.971.958			3.855.442	658.330
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	62.624	1.194			83.235	2.633

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	4.354.282	5.140.191	8.896	178.624	7.768.540	3.435.929
Dönem Sonu	2.893.845	4.354.282	35.620	8.896	7.340.136	7.768.540
Mevduat Faiz Gideri	76.664	164.522	1.564	3.882	59.191	120.099

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	1.192.862	2.206.327			399.392	2.323.674
Dönem Sonu	1.751.835	1.192.862			132.052	399.392
Toplam Kar / Zarar	-16.513	-222.565			-10.460	-140.036
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) %2,57; toplam aktiflere oranı %1,49; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %3,05; toplam pasiflere oranı %1,88'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 2020 tarihi itibarıyla 330.951 TL'dir (31.12.2019: 137.603 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 23.623 TL'dir (30.06.2019: 21.735 TL).

VI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 17.09.2019 tarihli kararı kapsamında, 30.06.2020 tarihi sonrasında 3.065.722 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

27.07.2020 tarihinde Banka Yönetim Kurulu tarafından, Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin %100 oranında payının 3,8 milyon ABD Doları bedelle satın alınması ve sürece ilişkin tüm işlemlerin yerine getirilmesi için Genel Müdürlük yetkili kılınmıştır.

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+	Durağan
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	5	-
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: 19.05.2020, 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 30.06.2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 07.08.2020 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 96 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., 1.257 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.583 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.

30.06.2020 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 37,52'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 34,39'luk bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.06.2020 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.257, toplam personel sayısı ise 23.802'dir. 1.257 şubenin 1.235'i yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 10, 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:

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu, Ücretlendirme Komitesi, Risk Komitesi ve Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Kredi Komitesi Üyesi
Yusuf Ziya Toprak	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı, İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi, Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztek	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye oranı %18'dir.

5. Denetim Komitesi:

Adı Soyadı	Görevi
Yusuf Ziya Toprak	Başkan
Ersin Önder Çiftçioğlu	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 Krediler, Dijital Bankacılık, 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
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler ve Perakende Krediler Tahsisi, Proje Finansmanı, Risk Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
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	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler Takip, Krediler İzleme, Krediler Portföy Yönetimi
Ozan Gürsoy	Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Ticari Bankacılık Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Sınır Ötesi Bankacılık
Sezgin Yılmaz (*)	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Satın Alma
Serkan Uğraş Kaygalak (*)	Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Kartlı Ödeme Sistemleri, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları

(*) Sayın Sezgin Yılmaz ve Sayın Serkan Uğraş Kaygalak 29.07.2020 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevlerine başlamışlardır.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış:

Türkiye ekonomisinde geçtiğimiz yılın ikinci yarısında izlenen toparlanma eğilimi 2020 yılının ilk çeyreğinde, özellikle Ocak ve Şubat aylarındaki olumlu performansa bağlı olarak, güç kaybederek de olsa devam etmiştir. Koronavirüs salgınının ekonomik aktivite üzerindeki ilk etkilerinin Mart ayının ikinci yarısında görülmeye başlamasıyla birlikte yılın ilk çeyreğinde büyüme %5 düzeyindeki piyasa beklentilerinin bir miktar altında kalarak %4,5 oranında gerçekleşmiştir. İlk çeyrek büyümesinde, büyük ölçüde tüketim harcamalarının katkısı ön plana çıkmıştır. Makroekonomik veriler salgında ekonomik açıdan dip noktanın Nisan ayında yaşandığını, Mayıs ayından itibaren ise dipten dönüşün başladığını teyit etmektedir. Mevsim ve takvim etkisinden arındırılmış verilere göre, sanayi üretimi Nisan'da aylık bazda %30,2 oranında geriledikten sonra Mayıs ayında %17,4 oranında artmıştır. Nisan ayında 33,4 düzeyiyle ekonomik aktivitenin sert biçimde daraldığına işaret eden imalat PMI, Mayıs ayında 40,9'a çıkarak daralma hızının azaldığını, Haziran ayında ise 53,9'a yükselerek aktivitenin yeniden artmaya başladığını göstermiştir. Bununla birlikte, salgın nedeniyle başta turizm olmak üzere hizmet sektörleri ile inşaat sektöründeki zayıflık ekonomik aktivitenin yılın ikinci çeyreğinde sert biçimde daraldığına işaret etmektedir.

Salgının işgücü piyasası üzerindeki olumsuz etkileri de Nisan dönemine ilişkin verilerde belirginleşmiştir. İşgücüne katılım oranı bu dönemde %47,2 ile 2012 yılındaki seviyelerine gerilerken, istihdam edilen kişi sayısındaki yıllık düşüş 2,6 milyona yaklaşmıştır. Toplam istihdamın yarısından fazlasını oluşturan hizmetler sektörü istihdamı bu dönemde yıllık bazda 1,5 milyon kişi azalırken, inşaat ve sanayi sektörlerindeki istihdam kayıpları sırasıyla 361 bin ve 209 bin kişi olmuştur.

Dış ticaret açığındaki genişlemenin yanı sıra salgın nedeniyle başta seyahat gelirleri olmak üzere hizmet gelirlerinde kaydedilen gerilemenin de etkisiyle 12 aylık kümülatif cari denge Mayıs ayında 8,2 milyar USD açık vermiştir.

Virüs salgınının ekonomik aktiviteye olan sınırlayıcı etkisi vergi gelirleri üzerinde baskı yaratırken, kamu maliyesi aracılığıyla ekonomiye verilen desteğin sürdürülmesi bütçe göstergelerinin yılın ilk yarısında bozulma kaydetmesine neden olmuştur. Bu dönemde merkezi yönetim bütçe açığı yıllık bazda %39,3 oranında artarak 109,5 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

2020 yılının ikinci çeyreğinde, petrol fiyatlarındaki gerileme ile döviz kurlarındaki artış enflasyon göstergeleri üzerinde etkili olmuştur. Ayrıca, faiz oranlarında yaşanan düşüş nedeniyle başta konut ve otomotiv piyasalarında olmak üzere talep koşullarında gözlenen iyileşme enflasyon üzerinde yukarı yönlü baskı yaratmıştır. Haziran 2020 itibarıyla yıllık TÜFE artışı %12,62, Yİ-ÜFE artışı %6,17 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 26 Haziran 2020 itibarıyla TP mevduat hacmi 2019 sonuna kıyasla %20,9 oranında artarak 1.528 milyar TL olmuştur. USD bazında YP mevduat hacmi de bu dönemde %2,6'lık yükselişle 226 milyar USD'ye ulaşmıştır. Böylece, 26 Haziran 2020 itibarıyla toplam mevduat hacmi yıl sonuna göre %19,5 oranında artarak 3.071 milyar TL olmuştur. Kur etkisinden arındırıldığında ise toplam mevduat hacmindeki artış aynı dönemde %11,6 düzeyinde gerçekleşmiştir.

26 Haziran 2020 itibarıyla TP kredi hacmi 2019 sonuna kıyasla %28,1 oranında artarak 2.098 milyar TL'ye yükselmiştir. USD bazında YP kredi hacmi ise aynı dönemde %1,7 azalarak 168,4 milyar USD'ye inmiştir. Böylece, toplam kredi hacmi 26 Haziran 2020 itibarıyla 2019 sonuna göre %22,4 oranında genişleyerek 3.247 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre ise toplam canlı kredi hacmi aynı dönemde %16,7 oranında artmıştır.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler:

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**30.06.2020**	**31.12.2019**
Nakit Değerler	6.716.509	5.661.559
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	71.307.424	60.525.991
Menkul Değerler	100.045.268	84.246.760
Krediler (2)	316.515.738	270.360.084
Diğer	52.053.813	47.265.077
Aktif Toplamı	546.638.752	468.059.471
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**30.06.2020**	**31.12.2019**
Mevduat	336.557.761	295.922.002
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	59.214.933	41.438.393
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	31.988.288	31.117.210
Sermaye Benzeri Krediler	20.529.974	13.546.931
Özkaynaklar	63.265.975	58.873.465
Diğer	35.081.821	27.161.470
Pasif Toplamı	546.638.752	468.059.471
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**30.06.2020**	**30.06.2019**
Faiz Gelirleri	20.154.457	21.881.002
Faiz Giderleri	8.291.048	12.664.684
Net Faiz Geliri	11.863.409	9.216.318
Ticari Kar/Zarar	-1.354.660	-3.588.120
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.581.442	2.597.073
Diğer Gelirler	1.388.548	2.339.450
Faaliyet Gelirleri Toplamı	14.478.739	10.564.721
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	6.021.029	4.700.919
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılıklar	5.955.825	4.630.537
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	1.116.196	1.267.014
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	3.618.081	2.500.279
Vergi Karşılığı	582.946	90.999
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	3.035.135	2.409.280
GÖSTERGE RASYOLAR	**30.06.2020**	**31.12.2019**
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	89,4%	89,0%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	57,9%	57,8%
Bireysel Krediler / Krediler (2)	23,4%	23,6%
Takipteki Krediler Oranı	5,7%	6,5%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	37,0%	28,4%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	19,8%	17,9%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	1,4%	1,4%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	11,6%	11,4%
	30.06.2020	**30.06.2019**
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3)	41,6%	44,5%

(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:

2020 yılının ikinci çeyreği COVID-19 salgınının gölgesinde geçmiş, salgına bağlı olarak küresel ölçekte iktisadi faaliyette gözlenen ani duruş sonucunda büyüme beklentileri yılın ikinci çeyreğinde pek çok uluslararası kuruluş tarafından aşağı yönlü revize edilmiştir. Küresel ekonominin 2020 yılında %5 civarında daralacağı, gelecek yıl ise ülke grupları bazında toparlanmanın hızı farklılaşmakla birlikte, genel olarak düşük bazın yarattığı nispeten yüksek büyüme hızlarına erişilebileceği tahminleri ön plana çıkmıştır. Salgında en kötünün geride kaldığına ilişkin değerlendirmelerle Haziran ayı itibarıyla normalleşme adımları atılmaya başlanmıştır. Ancak, salgının tam olarak sonlandırılamaması ikinci dalga endişelerinin devam etmesine sebep olurken finansal piyasalarda da dalgalanmanın sürdüğü gözlenmektedir.

ABD Merkez Bankası (FED), Haziran ayı toplantısında genişlemeci para politikasını sürdürerek politika faizini %0-0,25 bandında tutmuş ve varlık alımlarına önümüzdeki süreçte de devam edeceğini açıklamıştır. ABD'de yılın ikinci çeyreğinde gözlenen yüksek oranlı ekonomik daralmaya rağmen, Haziran ayından itibaren atılan normalleşme adımlarının desteğiyle, hem sınai aktivitede hem de perakende satışlarda beklentinin üzerinde gerçekleşen artışlar ekonomide toparlanmanın başladığına işaret etmiştir. Ayrıca, ekonomik aktivitenin desteklenmesi amacıyla, ABD Hazine Bakanlığı 1 Trilyon USD'nin üzerinde yeni bir teşvik paketine ilişkin görüşmelerin başladığını duyurmuştur. Euro Bölgesi'nde ise 2020 yılının ilk yarısına ilişkin açıklanan iktisadi veriler Bölgede ekonomik aktivitedeki zayıflığın sürdüğünü, özellikle ikinci çeyrekte salgın kaynaklı olmak üzere aktivite kaybının derinleştiğini göstermiştir. Söz konusu olumsuz gelişmelerin etkilerini azaltabilmek amacıyla Euro Alanı liderlerinin, AB tarihindeki en yüksek fonlamalardan biri olan 750 milyar EUR tutarındaki ekonomik kurtarma programı üzerinde anlaşma sağladığı açıklanmıştır. Avrupa Merkez Bankası ise, Euro Alanı dışındaki merkez bankalarına, Euro cinsi teminat karşılığında Euro likiditesi sağlayacağı bir repo imkânı başlatacağını duyurmuştur.

Ülkemizde COVID-19 salgınının iktisadi hayat üzerindeki olumsuz etkisiyle Nisan ayında takvim etkisinden arındırılmış sanayi üretiminde yıllık bazda %31,4'e varan daralma görülmüş; Mayıs ayından itibaren salgına karşı uygulanan tedbirlerin kademeli olarak gevşetilmeye başlanması ile birlikte sanayi üretimindeki yıllık daralmanın % 19,9'a gerilediği, aylık bazda ise % 17,4'lük artış olduğu dikkat çekmiştir. Nisan ve Mayıs aylarında olumsuz görünüm sergileyen konut ve otomotiv piyasalarında ise kredi faiz oranlarındaki düşüşlerin de etkisiyle Haziran ayında satışlarda yüksek oranlı artışlar yaşanmıştır. Haziran ayından itibaren 50 eşik seviyesinin üzerine çıkarak yükseliş eğilimini sürdüren PMI endeksi de ekonomik aktivitedeki hızlı toparlanmayı teyit etmiştir. Mayıs ayı ile birlikte ihracatta aylık bazda gözlenen kademeli artış da dış talebin iyileşmekte olduğunu yansıtmıştır. Böylece, normalleşme adımlarının atılmaya başlanmasıyla beraber ortaya çıkan bu gelişmeler, salgında ikinci bir dalganın yaşanmaması kaydıyla, yılın ikinci yarısı için Türkiye ekonomisi açısından olumlu beklentileri gündeme getirmiştir. Diğer taraftan, özellikle arz yönlü şoklar ve finansal piyasalardaki oynaklık sebebiyle enflasyonun yılın ikinci çeyreğinde yüksek seyrini sürdürmesi, faiz indirimleri ile ekonomik aktiviteye destek veren TCMB'nin Haziran ayından itibaren faiz indirimlerine son vererek daha temkinli bir duruşa geçmesine sebep olmuştur.

Halen belirsizliklerin yüksek düzeyde olduğu bu ortamda, Türkiye İş Bankası, kurucusu Gazi Mustafa Kemal Atatürk'ün kendisine yüklediği misyonla, her koşulda ülkesinin kalkınmasına katkıda bulunmak amacıyla sağladığı kesintisiz desteği ile müşterilerine, hissedarlarına ve milli ekonomiye katma değer yaratmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Füsun Tümsavaş

Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

COVID-19 salgınıyla birlikte yılın ilk çeyreğinden itibaren küresel olarak olumsuz etkilenen ekonomik aktivite yılın ikinci çeyreğinde, başta ülkemizde olmak üzere normalleşme adımlarının hayata geçirilmesiyle toparlanma göstermekle birlikte; salgının birinci dalga etkisinin diğer bazı ülkelerde ciddi bir şekilde devam etmesi ve bunun yanı sıra ikinci dalga riskinin varlığı paralelinde geleceğe dair belirsizlikler ortadan tam anlamıyla kalkmamıştır. Bu süreçte İş Bankası, Türkiye'nin Bankası olmanın getirdiği sorumluluk bilinciyle hareket etmiş, çalışanlarının ve toplumun sağlığına azami özen göstererek, tüm imkânlarını iyi niyetli ve samimi bir yaklaşımla müşterilerinin taleplerini karşılama noktasında kararlılıkla sunmaya devam etmiştir.

Salgının istihdama, üretime, ticaret ile ödeme sistemlerine olan etkilerini azaltmak ve ekonomik aktivitenin devamlılığını sağlamak amacıyla çok sayıda aksiyonu hayata geçiren Banka, sürdürdüğü muhtelif destek paketlerinin yanı sıra, Türkiye İhracatçılar Meclisi'yle imzalanan "İhracatçılara Destek Protokolü" ile salgın sürecinden çıkışta büyük önem taşıyan ihracatın finansmanı için her ihtiyaca uygun vade ve ödeme seçenekleri sunarak faiz oranlarını mümkün olan en düşük seviyede tutma kararlılığını göstermiştir. Bugüne kadar müşterilerden gelen taleplere istinaden, 44 milyar TL'nin üzerinde kredinin vadesi gelen ödemeleri ötelenmiş olup, Banka tarafından başta KOBİ ve mikro işletmeler için olmak üzere yaygın şekilde ödemesiz dönem veren yapılandırma ve mevcut/ilave limitlerle destek çalışmaları sürdürülmüştür.

Yılın ilk yarısındaki olumsuz ekonomik görünüme rağmen, yüz yıla yaklaşan birikiminin sağladığı tecrübeyle İş Bankası, katma değer yaratan ekonomik aktörlere ve hane halkına kesintisiz finansman desteğini tereddüt etmeden sürdürmüş ve Haziran ayı sonu itibarıyla Banka'nın nakdi kredi hacmi 335,5 milyar TL, gayrinakdi kredi hacmi 110,3 milyar TL seviyesinde şekillenmiş; ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı 445,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Banka ayrıca, aktif büyüklüğünü yıl sonuna göre %16,8 oranında artırıp 546,6 milyar TL'ye yükseltmiştir.

COVID-19 salgını kapsamında, aldığı önlemler ve evden çalışma süreçlerinin kesintisiz işlemesini teminen kurduğu altyapılar sayesinde, çalışanlarına fiziki mesafe ve sosyal izolasyon açısından gerekli ortamı sağlayan, bir yandan da bankacılık operasyonlarını kesintisiz ve etkin bir şekilde devam ettiren Banka'nın, Haziran 2020 dönemi itibarıyla 336,6 milyar TL düzeyinde gerçekleşen toplam mevduat hacmi, 2019 yıl sonuna göre %13,7 oranında artmış olup bu durum mudilerimizin Bankamıza duyduğu güveni kanıtlar niteliktedir. Fon kaynaklarını çeşitlendirmek ve vadesini uzatmak maksadıyla etkin politika izleyen Banka 2020 yılının ilk altı ayında yurt içi piyasalarda toplam 11 milyar TL, yurt dışı piyasalarda ise 765 milyon ABD Doları tutarında menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiştir. İş Bankası bu dönemde, 539 milyon Euro ve 207,5 milyon ABD Doları tutarında, 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. Bahse konu krediye 20 ülkeden 33 banka katılım sağlamış olup aldığı çok sayıda talep ile İş Bankası, uluslararası piyasalarda hem Banka'ya hem de bankacılık sektörüne olan güveni bir kez daha teyit etmiştir.

Ülke ekonomisinin geleceğine dönük sorumluluk almaktan imtina etmeyen İş Bankası, girişimcilik alanındaki desteğini, ekosistemin olabildiğince tüm kesimlerine dokunarak; mentorluktan fon sağlamaya, kadın girişimcilerden tarım alanına kadar farklı platformlarla işbirliği yapmak suretiyle kapsayıcı bir şekilde sürdürmüştür. Bu kapsamda yürütülen Workup Girişimcilik Programı 6. dönem mezunlarını vermiş olup, Programa dahil olan 15 farklı girişim yatırım almıştır.

Kurumsal kültürünün yanında çağın gereklerine uygun yenilikçi anlayışla da faaliyetlerini çalışanlarına, hissedarlarına ve müşterilerine değer yaratma gayesinden taviz vermeden yürüten İş Bankası, cari yılın ilk altı ayında 3 milyar TL düzeyinde net kar elde etmiştir. Yılın ilk yarısı itibarıyla sermaye yeterliliği rasyosu %19,8 seviyesinde gerçekleşen Banka'nın özkaynak büyüklüğü ise 63,3 milyar TL düzeyindedir.

Cumhuriyet'ten bir yıl sonra kurulmuş bir müessese olarak 96. kuruluş yıldönümünü kutlamaya hazırlanan İş Bankası, çalışanlarından, müşterilerinden ve hissedarlarından aldığı güçle, sürdürülebilir büyüme politikasından ödün vermeksizin, sektörüne öncülük etmeye ve ülkemize değer katmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali

Genel Müdür

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

Yılın ilk yarısında İş Bankası'nın nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 316,5 milyar TL, gayrinakdi kredileri 110,3 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %76,6 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise %5,7 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %13,7 oranında artarak 336,6 milyar TL düzeyine ulaşan mevduat kalemi, %61,6 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı %37 olarak gerçekleşmiştir. İhraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 32 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, aktif büyüklüğü 546,6 milyar TL, özkaynakları ise 63,3 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın karı 3 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise %19,82 olarak belirlenmiştir.

5. 2020 Yılına İlişkin Beklentiler:

COVID-19 salgınının ekonomi ve bankacılık sektörünün faaliyetleri üzerindeki etkileri dikkate alınarak, 08.01.2020 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan Banka'nın 2020 yıl sonu beklentilerinde aşağıdaki tabloda yer verilen güncellemeler yapılmıştır.

İş Bankası 2020 Yıl Sonu Beklentileri	Önceki	Güncellenen
TL Kredi Büyümesi	%16 - 17	~%30
Ortalama Maddi Özkaynak Karlılığı	%14 - 15	%11 - 12
Ortalama Aktif Karlılığı	%1,6 - 1,8	~%1,2
Net Faiz Marjı (SWAP maliyetine göre düzeltilmiş)	%3,8 – 4,0	> %4
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri Artışı	~%10	Yatay
Net Kredi Riski Maliyeti (*)	<150 baz puan	~250 baz puan

(*) (Beklenen zarar karşılıkları - Çözülen karşılıklar) / (Ortalama canlı krediler)

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 112, kredi ile ilgili diğer konular için 21 adet olmak üzere 133 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 81 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 183 dosya incelenerek 183 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 376 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

1. Denetim Komitesi:

Yönetim Kurulu'nun 29.05.2020 tarih, 43822 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Denetim Komitesi'ne Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak başkanlık etmektedir. Komite'nin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'dur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

Yılın ilk altı aylık döneminde Denetim Komitesi, 28 defa toplanarak 43 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: Yusuf Ziya Toprak

• 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: Süleyman H. Özcan

• 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 oranı %50, bağımsız üyelerin oranı ise %12,5'tir.

Risk Komitesi'nin 2020 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 29.05.2020 tarih, 43823 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak olup, diğer üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'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, 6 defa toplanarak, 6 adet karar almıştır.

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2020 tarih, 43752 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak ile Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut ise yedek üyelerdir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

Yılın ilk altı aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 38 adet dosyayı incelemek suretiyle 25 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 2020 yılı için Yönetim Kurulu'nun 23.12.2019 tarih, 43455 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş ve ilgili tarihte Yönetim Kurulu Başkan Vekili olan Sayın Ertuğrul Bozgedik ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'ndan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, çalışmalarını 27.03.2020 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, 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 2020 tarih, 43758 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztek ve Sayın Sadrettin Yurtsever'in 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 %50 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 1 defa toplanmıştır. Komite bu dönemde 4 adet tavsiye kararı almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Yönetim Kurulu'nun 02.07.2020 tarih, 43891 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu ve Sayın Sadrettin Yurtsever ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü Müdürü Sayın Neşe Gülden Sözdinler'dir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %75, bağımsız üyelerin oranı ise %25'tir.

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 2 defa toplanarak, 3 adet karar almıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler:

Banka 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 01.04.2020 tarih, 43757 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 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

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 5 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.

2020 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) %2,57, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise %3,05 seviyesindedir.

XII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2020 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2019 yılı faaliyetlerinden elde edilen 6.067.587 bin TL tutarındaki net dönem karına;

- TMS 16-Maddi Duran Varlıklar muhasebe standardı nedeniyle dönem içerisinde oluşan ve vergi istisnasına konu 3.874 bin TL tutarındaki geçmiş yıllar karının eklenmesi,

- bu suretle oluşan 6.071.461 bin TL tutarındaki dağıtıma esas bilanço karının 26.394 bin TL'si sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karlarından, 20.000 bin TL'si ise girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutardan oluşan toplam 46.394 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak,

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

ayrılmasına karar verilmiştir. 31.03.2020 tarihinde 6.071.461 bin TL'nin yedek akçeler hesabına aktarımı gerçekleştirilmiştir.

XIII. 01.04.2020 - 30.06.2020 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler:

Banka Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 17.09.2019 tarihli kararı kapsamında 01.04.2020 - 30.06.2020 tarihleri arasında, 4.821.765 bin TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Banka bu dönemde 539 milyon Euro ve 207,5 milyon ABD Doları tutarında, 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır.