

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2018

**Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

*Bu rapor 6 sayfa bağımsız denetim raporu ile
172 sayfa konsolide finansal tablolar ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

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

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması ile İlgili Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II. §.5.5.'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.200.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir. Söz konusu karşılığın, 1.740.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda ayrılmış olup, 350.000 Bin TL'si Net Dönem Kar veya Zararı kaleminden, 190.000 Bin TL'si ise Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı kaleminden iptal edilmiştir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

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

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

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

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide finansal tabloları hazırlarken yönetim; Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Banka'yı ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirmeye niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı “önemli yanlışlık” riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekarlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ile yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak, Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimin işletmenin sürekliliği esasını kullanmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dahil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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



Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

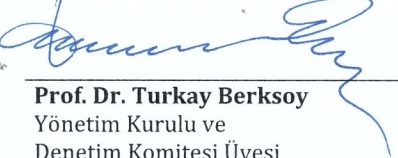
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan yıl sonu konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

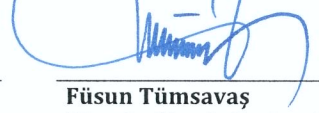
ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

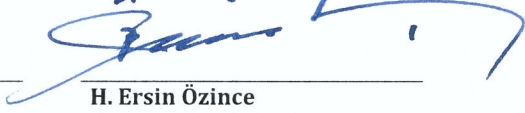
Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık, iştirak ve yapılandırılmış işletmeler aşağıdadır:

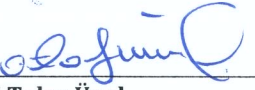
Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞBANK AG	
JOINT STOCK COMPANY İŞBANK (JSC İŞBANK)	
JOINT STOCK COMPANY İSBANK GEORGIA (JSC İSBANK GEORGIA)	
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
MAXİS INVESTMENTS LTD.	
MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.	
İTİB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	
Yapılandırılmış İşletmeler	
TİB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY	

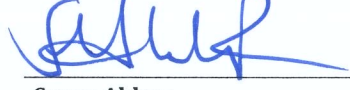
Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal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


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


Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı


H. Ersin Özince
Yönetim Kurulu Başkanı ve
Denetim Komitesi Üyesi


Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü


Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Adnan Bali
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü
Telefon: +90 212 316 16 02
Faks: +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi: Suleyman.Ozcan@isbank.com.tr
investorrelations@isbank.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler**

I.	Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi	1
II.	Ana Ortaklık 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	1
III.	Ana Ortaklık 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	1
IV.	Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama	2
V.	Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi	2
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama	2
VII.	Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller	5
VIII.	Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar	5

İKİNCİ BÖLÜM**Ana Ortaklık Banka'nın Konsolide Finansal Tabloları**

I.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Varlıklar	6
II.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Aktif Kalemler	7
III.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Yükümlülükler	8
IV.	Bilanço (Finansal Durum Tablosu) - Pasif Kalemler	9
V.	Nazım Hesaplar Tablosu – Cari Dönem	10
VI.	Nazım Hesaplar Tablosu – Önceki Dönem	11
VII.	Kar veya Zarar Tablosu	12
VIII.	Gelir Tablosu	13
IX.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	14
X.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	15
XI.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	16
XII.	Özkaynak Değişim Tablosu	17
XIII.	Nakit Akış Tablosu – Cari Dönem	18
XIV.	Nakit Akış Tablosu – Önceki Dönem	19
XV.	Kar Dağıtım Tablosu – Cari Dönem	20
XVI.	Kar Dağıtım Tablosu – Önceki Dönem	21

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	22
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	25
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	26
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	27
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	28
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	28
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	29
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	30
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	32
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	32
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	32
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	32
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	33
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	33
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	34
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	34
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	34
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	35
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	35
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülükler İlişkin Açıklamalar	35
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	37
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	39
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	39

XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	40
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	40
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	40
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	40

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	45
II.	Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar	55
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	65
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	68
V.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	73
VI.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	74
VII.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	81
VIII.	Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar	84
IX.	Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar	84
X.	Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar	86
XI.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	86
XII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	109

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	112
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	138
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	151
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	155
V.	Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	162
VI.	Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	162
VII.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	164
VIII.	Grubun Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar	166
IX.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	168

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	169
II.	Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar	171

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	172
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	172

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ("Banka" veya "Ana Ortaklık 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. Ana Ortaklık Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

31.12.2018 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 40,47'sine Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 31,44'lük bölümü halka açıktır (31.12.2017: Vakıf % 39,95, CHP % 28,09, halka açık % 31,96).

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

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

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.821.049	% 40,47	1.821.049	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	% 28,09	1.264.142	

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

Banka'nın faaliyet alanı, ilgili mevzuat ile Banka'nın Ana Sözleşmesi'nde 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. Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları Gereği Yapılan Konsolidasyon İşlemleri Arasındaki Farklılıklar ile Tam Konsolidasyona veya Oransal Konsolidasyona Tabi Tutulan, Özkaynaklardan İndirilen ya da Bu Üç Yönteme Dahil Olmayan Kuruluşlar Hakkında Kısa Açıklama

Bankalar, "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide bazda yasal sınırlamalara esas teşkil etmek üzere, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle Türkiye Muhasebe Standartlarını uygulayarak konsolide finansal tablo hazırlamakla yükümlü tutulmaktadır. Söz konusu Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasında farklılık bulunmamaktadır.

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar BDDK mevzuatı gereği Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını kapsamakta olup, Banka'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları;

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ FAKTORİNG A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK AG
- JSC İŞBANK
- JSC İSBANK GEORGIA
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MAXIS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB Diversified Payment Rights Finance Company

"tam konsolidasyon yöntemine" göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

Konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlar bankacılık, sigorta ve reasürans, bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, gayrimenkul yatırımı, girişim sermayesi yatırımı, aracılık ve yatırım danışmanlığı, portföy yönetimi ile varlık yönetimi alanlarında hizmet vermekte olup, söz konusu ortaklıklara ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmiştir.

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

1925 yılında kurulmuş olan Şirket'in fiili faaliyet konusu hayat dışı branşlarda sigortacılık faaliyetlerini yürütmektir. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

1990 yılında kurulmuş olan Şirket'in merkezi İstanbul'dadır. Ferdi veya grup bireysel emeklilik ile hayat/ölüm sigortası ve bu branşlara bağlı her türlü sigortacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Şirket'in katılımcılara sunduğu 34 adet bireysel emeklilik yatırım fonu mevcuttur. Şirket'in hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

Şubat 2011'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu mevduat ve katılım bankaları ile diğer mali kuruluşların alacakları ile diğer varlıklarını satın almak ve satmaktır.

İş Faktoring A.Ş.

1993 yılından bu yana faktoring sektöründe faaliyet gösteren Şirket'in faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı faktoring işlemleridir.

İş Finansal Kiralama A.Ş.

Şirket'in ana faaliyet konusu yurt içi ve yurt dışı finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak olup, kiralama faaliyetlerine 1988 itibarıyla başlamıştır. Şirket hisse senetleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1999 yılından itibaren gayrimenkul yatırım ortaklığı olarak sektörde yerini alan Şirket'in temel amaç ve faaliyet konusu gayrimenkuller, gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçları, gayrimenkul projeleri ve sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri kuruluşundan bu yana Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2000 yılında girişim sermayesi faaliyetlerine başlayan şirketin amacı Türkiye'de kurulmuş ve kurulacak olan, gelişme potansiyeli taşıyan ve kaynak ihtiyacı olan girişim şirketlerine uzun vadeli yatırımlar yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2004 yılından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

2000 yılında kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır. Şirket sermaye piyasası faaliyetleri arasında sadece kurumsal yatırımcılara portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmeti sunmaktadır.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ana faaliyet alanı aracılık, kurumsal finansman, yatırım danışmanlığı, özel portföy yönetim hizmetlerinden oluşmaktadır. Şirket'in hisse senetleri Mayıs 2007'den itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

1995 yılında İstanbul'da kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmak olup fiili faaliyet konusu portföy işletmeciliğidir. Şirket'in hisse senetleri Nisan 1996'dan itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

İşbank AG

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da 10, Hollanda ve Fransa'da 1'er tane olmak üzere toplam 12 şubesi bulunmaktadır.

ISC İşbank

1998 yılında kurulan ve Moskova merkezli olan Banka, Genel Müdürlük Şubesi dahil olmak üzere, Rusya Federasyonu'nun çeşitli bölgelerindeki 3 adet şubesi ile mevduat, kredi ve aracılık işlemleri ağırlıklı olmak üzere bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

ISC Isbank Georgia

2015 yılının üçüncü çeyreğinde Gürcistan'da kurulmuş olan Banka ağırlıklı olarak mevduat, kredi ve döviz işlemleri olmak üzere bankacılık faaliyetlerini yerine getirmektedir. Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışı örgütlenmesi kapsamında 2012 yılında Batum, 2014 yılında Tiflis'te açmış olduğu şubeleri JSC Isbank Georgia'nın çatısı altında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

Kasım 2017'de kurulan Şirket'in faaliyet konusu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve yönetimidir.

Maxis Investments Ltd.

2005 yılında İngiltere'de kurulmuş olan Şirket'in amacı yurt dışı sermaye piyasalarında faaliyetlerde bulunmaktır.

Milli Reasürans T.A.Ş.

1929'da kurulmuş olan Şirket'in faaliyet konusu, yurtiçi ve yurtdışı reasürans ve retrosesyon işleri yapmaktır. Singapur'da 1 şubesi bulunmaktadır.

TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

2006 yılında kurulan Şirket'in ana faaliyet konusu gayrimenkul portföyü oluşturmak, bunu geliştirmek ve gayrimenkule dayalı sermaye piyasası araçlarına yatırım yapmaktır. Şirket'in hisse senetleri 2010 yılının Nisan ayından itibaren Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

Türkiye'nin ilk özel kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB), sanayi başta olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişim yatırımlarını desteklemek ve yerli ve yabancı sermayenin Türk firmalarına iştirak etmesine yardımcı olmak amacıyla kurulmuştur. Banka hisseleri Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem görmektedir.

Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.

1976 yılında kurulan Şirket'in amacı ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Ana Ortaklık 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 ulaşılabilir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)				
VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		69.544.010	70.826.981	140.370.991
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		9.128.262	47.006.226	56.134.488
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	6.427.599	34.494.643	40.922.242
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	1.942.494	12.511.583	14.454.077
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		758.169	0	758.169
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	939.793	139.725	1.079.518
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		429.346	15.465	444.811
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		115.702	0	115.702
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		394.745	124.260	519.005
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	32.313.623	15.536.079	47.849.702
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		31.582.543	14.053.628	45.636.171
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		136.223	271.026	407.249
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		594.857	1.211.425	1.806.282
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	V-I-f	26.501.047	2.512.460	29.013.507
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		26.180.153	2.047.977	28.228.130
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		320.894	464.483	785.377
1.5 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	674.888	5.663.087	6.337.975
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		674.888	5.663.087	6.337.975
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		0	0	0
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		13.603	30.596	44.199
II. KREDİLER (Net)		152.893.589	150.863.344	303.756.933
2.1 Krediler	V-I-e	147.155.041	148.231.086	295.386.127
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		147.155.041	145.813.499	292.968.540
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		0	2.417.587	2.417.587
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		0	0	0
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-ı	1.517.434	3.862.355	5.379.789
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.829.526	4.303.545	6.133.071
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		16.799	1	16.800
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		328.891	441.191	770.082
2.3 Faktoring Alacakları		2.201.495	528.478	2.729.973
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		2.201.495	528.478	2.729.973
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		0	0	0
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		0	0	0
2.4 Donuk Alacaklar	V-I-e	11.036.744	1.455.294	12.492.038
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	V-I-e	9.017.125	3.213.869	12.230.994
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		1.116.182	938.540	2.054.722
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.308.201	1.807.230	3.115.431
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		6.592.742	468.099	7.060.841
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	256.334	26.804	283.138
3.1 Satış Amaçlı		256.334	26.804	283.138
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		9.418.560	0	9.418.560
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	212.705	0	212.705
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		181.741	0	181.741
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		30.964	0	30.964
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	9.202.767	0	9.202.767
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		9.202.767	0	9.202.767
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	3.088	0	3.088
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		3.088	0	3.088
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	7.060.877	43.164	7.104.041
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	787.447	96.094	883.541
6.1 Şerefiye		35.974	0	35.974
6.2 Diğer		751.473	96.094	847.567
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l	3.704.581	0	3.704.581
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		166.238	4.590	170.828
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-m	1.238.889	304.981	1.543.870
X. DİĞER AKTİFLER	V-I-o	26.246.756	6.424.118	32.670.874
VARLIKLAR TOPLAMI		271.317.281	228.590.076	499.907.357

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)				
AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	V-I-a	5.002.407	31.827.105	36.829.512
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	V-I-b-c	1.231.712	2.446.634	3.678.346
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1.231.712	2.446.634	3.678.346
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		127.403	10.648	138.051
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		334.271	0	334.271
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		233.551	2.291.169	2.524.720
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		536.487	144.817	681.304
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		0	0	0
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		0	0	0
2.2.3 Krediler		0	0	0
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		0	0	0
III. BANKALAR	V-I-ç	2.144.661	8.594.341	10.739.002
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		343.389	121.623	465.012
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		0	0	0
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		322.387	0	322.387
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		21.002	121.623	142.625
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	V-I-d	42.623.046	13.248.330	55.871.376
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		73.676	169.673	243.349
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		41.684.103	12.275.058	53.959.161
5.3 Diğer Menkul Değerler		865.267	803.599	1.668.866
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	V-I-e	151.989.838	116.032.828	268.022.666
6.1 Krediler ve Alacaklar		151.092.659	116.009.824	267.102.483
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler		157.391	82.113	239.504
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		0	0	0
6.1.3 Diğer		150.935.268	115.927.711	266.862.979
6.2 Takipteki Krediler		5.592.227	206.644	5.798.871
6.3 Özel Karşılıklar (-)		4.695.048	183.640	4.878.688
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI		3.313.949	893.386	4.207.335
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	V-I-f	8.599.175	594.000	9.193.175
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		8.455.055	213.596	8.668.651
8.2 Diğer Menkul Değerler		144.120	380.404	524.524
IX. İŞTİRAKLER (Net)	V-I-g	197.053	0	197.053
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		163.821	0	163.821
9.2 Konsolide Edilmeyenler		33.232	0	33.232
9.2.1 Mali İştirakler		0	0	0
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		33.232	0	33.232
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	V-I-ğ	7.187.875	0	7.187.875
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		7.187.875	0	7.187.875
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	V-I-h	2.527	0	2.527
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		0	0	0
11.2 Konsolide Edilmeyenler		2.527	0	2.527
11.2.1 Mali Ortaklıklar		0	0	0
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		2.527	0	2.527
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	V-I-ı	1.709.538	2.702.228	4.411.766
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		2.068.732	2.984.309	5.053.041
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		9.800	0	9.800
12.3 Diğer		0	0	0
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		368.994	282.081	651.075
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	V-I-i	0	0	0
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-j	5.868.205	52.815	5.921.020
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-k	698.262	83.791	782.053
15.1 Şerefiye		35.974	0	35.974
15.2 Diğer		662.288	83.791	746.079
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-l	3.454.409	0	3.454.409
XVII. VERGİ VARLIĞI	V-I-m	537.275	40.388	577.663
17.1 Cari Vergi Varlığı		24.909	2.103	27.012
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı		512.366	38.285	550.651
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-n	168.019	16.625	184.644
18.1 Satış Amaçlı		168.019	16.625	184.644
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XIX. DİĞER AKTİFLER	V-I-o	23.078.810	2.953.171	26.031.981
AKTİF TOPLAMI		258.150.150	179.607.265	437.757.415

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)				
YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		(31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	V-II-a	111.338.629	137.642.773	248.981.402
II. ALINAN KREDİLER	V-II-c	3.194.143	69.387.864	72.582.007
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		7.803.284	4.177.303	11.980.587
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	9.638.527	31.003.744	40.642.271
4.1 Bonolar		8.370.994	0	8.370.994
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0
4.3 Tahviller		1.267.533	31.003.744	32.271.277
V. FONLAR		2.408	30.121	32.529
5.1 Müstakrizlerin Fonları		2.408	30.121	32.529
5.2 Diğer		0	0	0
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-g	1.700.398	2.857.888	4.558.286
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.700.398	2.857.888	4.558.286
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-f	0	0	0
9.1 Finansal Kiralama		0	0	0
9.2 Faaliyet Kiralaması		0	0	0
9.3 Diğer		0	0	0
9.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0
X. KARŞILIKLAR	V-II-ğ	13.316.436	1.845.249	15.161.685
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1.101.531	1.406	1.102.937
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		6.925.257	1.689.236	8.614.493
10.4 Diğer Karşılıklar		5.289.648	154.607	5.444.255
XI. CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	1.708.815	19.716	1.728.531
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	80.066	0	80.066
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ı	0	0	0
13.1 Satış Amaçlı		0	0	0
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	V-II-i	1.136.214	11.572.361	12.708.575
14.1 Krediler		0	0	0
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1.136.214	11.572.361	12.708.575
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	32.393.567	3.442.958	35.836.525
XVI. ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	56.822.220	-1.207.327	55.614.893
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000
16.2 Sermaye Yedekleri		1.129.862	0	1.129.862
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		39.234	0	39.234
16.2.2 Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		1.090.628	0	1.090.628
16.3 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.734.077	210	4.734.287
16.4 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.085.876	-1.198.836	-112.960
16.5 Kar Yedekleri		29.032.549	4.619	29.037.168
16.5.1 Yasal Yedekler		4.486.040	1.930	4.487.970
16.5.2 Statü Yedekleri		112.204	0	112.204
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		24.434.305	2.689	24.436.994
16.5.4 Diğer Kar Yedekleri		0	0	0
16.6 Kar veya Zarar		10.272.441	31.100	10.303.541
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		3.755.901	-124.183	3.631.718
16.6.2 Dönem Net Kar veya Zararı		6.516.540	155.283	6.671.823
16.7 Azınlık Payları	V-II-k	6.067.415	-44.420	6.022.995
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		239.134.707	260.772.650	499.907.357

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)					
PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM		
			(31/12/2017)		
			TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	95.538.526	112.341.966	207.880.492
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı		1.086.444	2.548.273	3.634.717
1.2	Diğer		94.452.082	109.793.693	204.245.775
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-b	406.123	1.166.475	1.572.598
III.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	5.064.901	58.392.887	63.457.788
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		21.735.325	2.839.898	24.575.223
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2.704.799	0	2.704.799
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		4.144.888	0	4.144.888
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		14.885.638	2.839.898	17.725.536
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	7.823.307	25.193.437	33.016.744
5.1	Bonolar		6.203.449	71.646	6.275.095
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0
5.3	Tahviller		1.619.858	25.121.791	26.741.649
VI.	FONLAR		1.178	11.723	12.901
6.1	Müstakriz Fonları		1.178	11.723	12.901
6.2	Diğer		0	0	0
VII.	MUHTELİF BORÇLAR		26.698.342	1.542.475	28.240.817
VIII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	V-II-e	1.975.171	1.292.539	3.267.710
IX.	FAKTÖRİNG BORÇLARI		0	0	0
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	V-II-f	0	0	0
10.1	Finansal Kiralama Borçları		0	0	0
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		0	0	0
10.3	Diğer		0	0	0
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	V-II-g	0	78.682	78.682
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		0	78.682	78.682
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		0	0	0
XII.	KARŞILIKLAR	V-II-ğ	15.599.358	1.445.337	17.044.695
12.1	Genel Karşılıklar		3.023.676	72.567	3.096.243
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		886.794	1.446	888.240
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		6.284.671	1.272.009	7.556.680
12.5	Diğer Karşılıklar		5.404.217	99.315	5.503.532
XIII.	VERGİ BORCU	V-II-h	1.038.584	12.349	1.050.933
13.1	Cari Vergi Borcu		957.719	12.349	970.068
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		80.865	0	80.865
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ı	0	0	0
14.1	Satış Amaçlı		0	0	0
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	V-II-i	1.124.891	8.309.326	9.434.217
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	48.342.327	-217.712	48.124.615
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		4.116.966	-98.835	4.018.131
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		40.921	0	40.921
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0
16.2.3	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-1.098.117	-99.105	-1.197.222
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		3.692.837	270	3.693.107
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		-1.179	0	-1.179
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-73	0	-73
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		0	0	0
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		1.482.577	0	1.482.577
16.3	Kar Yedekleri		25.600.237	31.736	25.631.973
16.3.1	Yasal Yedekler		3.452.976	1.563	3.454.539
16.3.2	Statü Yedekleri		94.223	0	94.223
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		21.199.770	30.173	21.229.943
16.3.4	Diğer Kar Yedekleri		853.268	0	853.268
16.4	Kar veya Zarar		8.920.221	-153.922	8.766.299
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı		2.825.085	-126.431	2.698.654
16.4.2	Dönem Net Kar/ Zararı		6.095.136	-27.491	6.067.645
16.5	Azınlık Payları	V-II-k	5.204.903	3.309	5.208.212
PASİF TOPLAMI			225.348.033	212.409.382	437.757.415

Not: TFRS 9'un geçişle ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak sunulmuştur. Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 politikasına ilişkin olup konuyla ilgili detaylara Üçüncü Bölüm 1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR				
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		(31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		162.350.429	324.183.710	486.534.139
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	32.977.443	60.576.037	93.553.480
1.1 Teminat Mektupları		32.819.062	38.538.848	71.357.910
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		817.618	3.525.794	4.343.412
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.761.444	15.656.466	17.417.910
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		30.240.000	19.356.588	49.596.588
1.2 Banka Kredileri		0	3.622.582	3.622.582
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	205.562	205.562
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		0	3.417.020	3.417.020
1.3 Akreditifler		84.493	16.122.452	16.206.945
1.3.1 Belgeli Akreditifler		68.660	12.725.179	12.793.839
1.3.2 Diğer Akreditifler		15.833	3.397.273	3.413.106
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0
1.5 Cirolar		0	0	0
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0
1.6 Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		17.395	0	17.395
1.8 Diğer Garantilerimizden		56.493	2.292.155	2.348.648
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0
II. TAAHHÜTLER		55.987.059	18.164.982	74.152.041
2.1 Cayılamaz Taahhütler		55.047.839	9.726.323	64.774.162
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.711.886	3.332.103	5.043.989
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		400	97.405	97.805
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		15.747.394	363.815	16.111.209
2.1.5 Men. Kiy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.600.948	0	2.600.948
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		17.791	0	17.791
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		27.477.673	0	27.477.673
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		113.226	0	113.226
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		7.378.521	5.933.000	13.311.521
2.2 Cayılabilir Taahhütler		939.220	8.438.659	9.377.879
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		839.220	8.438.659	9.277.879
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		100.000	0	100.000
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		73.385.927	245.442.691	318.828.618
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	18.028.129	18.028.129
3.1.1 Gerçekleştiren Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	18.028.129	18.028.129
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		73.385.927	227.414.562	300.800.489
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8.758.823	16.445.556	25.204.379
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.562.249	8.080.591	12.642.840
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.196.574	8.364.965	12.561.539
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		56.335.555	191.467.112	247.802.667
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		14.173.178	61.593.554	75.766.732
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		41.458.577	33.382.858	74.841.435
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		351.900	48.245.350	48.597.250
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		351.900	48.245.350	48.597.250
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7.949.592	12.988.081	20.937.673
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		4.088.149	5.348.163	9.436.312
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3.797.202	5.674.940	9.472.142
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	982.489	982.489
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	982.489	982.489
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		21.440	0	21.440
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		42.801	0	42.801
3.2.4 Futures Para İşlemleri		248.427	231.154	479.581
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		193.142	62.759	255.901
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		55.285	168.395	223.680
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.6 Diğer		93.530	6.282.659	6.376.189
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		595.134.339	544.307.169	1.139.441.508
IV. EMANET KIYMETLER		89.026.303	30.008.264	119.034.567
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		69.371.076	3.760.338	73.131.414
4.3 Tahsile Alınan Çekler		16.339.012	10.700.589	27.039.601
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.944.080	11.905.030	14.849.110
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	251	251
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		372.135	3.642.056	4.014.191
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		506.108.036	514.298.905	1.020.406.941
5.1 Menkul Kıymetler		26.775.543	45.127.679	71.903.222
5.2 Teminat Senetleri		9.438.396	23.433.546	32.871.942
5.3 Emtia		104.598.885	21.604.581	126.203.466
5.4 Varant		0	0	0
5.5 Gayrimenkul		297.464.738	278.499.219	575.963.957
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		67.830.474	145.633.880	213.464.354
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		757.484.768	868.490.879	1.625.975.647

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR				
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2017)		
		TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		148.260.543	264.798.097	413.058.640
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	31.000.355	53.387.006	84.387.361
1.1 Teminat Mektupları		30.856.347	30.494.484	61.350.831
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		842.452	2.757.476	3.599.928
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.044.694	10.676.161	12.720.855
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		27.969.201	17.060.847	45.030.048
1.2 Banka Kredileri		0	3.356.576	3.356.576
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	125.764	125.764
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		0	3.230.812	3.230.812
1.3 Akreditifler		11.510	17.894.021	17.905.531
1.3.1 Belgeli Akreditifler		9.275	14.658.471	14.667.746
1.3.2 Diğer Akreditifler		2.235	3.235.550	3.237.785
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0
1.5 Cirolar		0	0	0
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		46.958	0	46.958
1.8 Diğer Garantilerimizden		85.540	1.641.925	1.727.465
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0
II. TAAHHÜTLER		54.662.312	23.075.473	77.737.785
2.1 Cayılamaz Taahhütler		53.996.135	14.944.178	68.940.313
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1.193.459	10.567.097	11.760.556
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		4.750	78.890	83.640
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		14.479.657	284.591	14.764.248
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		6.056.477	0	6.056.477
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		20.805	0	20.805
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		24.193.467	0	24.193.467
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		84.622	0	84.622
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		7.962.898	4.013.600	11.976.498
2.2 Cayılabilir Taahhütler		666.177	8.131.295	8.797.472
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		666.177	8.131.295	8.797.472
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		62.597.876	188.335.618	250.933.494
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	10.582.050	10.582.050
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	10.582.050	10.582.050
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		62.597.876	177.753.568	240.351.444
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.921.454	19.207.706	27.129.160
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.881.018	9.655.913	13.536.931
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4.040.436	9.551.793	13.592.229
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		46.540.307	140.752.401	187.292.708
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		12.308.576	53.424.068	65.732.644
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		32.836.433	29.253.095	62.089.528
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		697.649	29.037.619	29.735.268
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		697.649	29.037.619	29.735.268
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7.863.334	12.256.089	20.119.423
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		3.672.386	5.713.351	9.385.737
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		4.049.577	5.337.458	9.387.035
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	602.640	602.640
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	602.640	602.640
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		15.460	0	15.460
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		125.911	0	125.911
3.2.4 Futures Para İşlemleri		159.502	290.567	450.069
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		95.705	194.208	289.913
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		63.797	96.359	160.156
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0
3.2.6 Diğer		113.279	5.246.805	5.360.084
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		482.922.972	369.140.059	852.063.031
IV. EMANET KIYMETLER		96.016.939	18.968.320	114.985.259
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		74.438.071	2.800.431	77.238.502
4.3 Tahsile Alınan Çekler		18.024.583	5.326.789	23.351.372
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		3.167.948	8.803.693	11.971.641
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		2.638	0	2.638
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		2.527	0	2.527
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		381.172	2.037.407	2.418.579
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		386.906.033	350.171.739	737.077.772
5.1 Menkul Kıymetler		17.668.203	32.512.537	50.180.740
5.2 Teminat Senetleri		8.396.450	18.433.975	26.830.425
5.3 Emtia		87.838.379	20.062.631	107.901.010
5.4 Varant		0	0	0
5.5 Gayrimenkul		228.241.425	183.538.135	411.779.560
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		44.761.576	95.624.461	140.386.037
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		631.183.515	633.938.156	1.265.121.671

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU		
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	44.078.656
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		33.172.163
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		516.952
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		666.318
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		121.271
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.573.477
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		95.544
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		5.295.906
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.182.027
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		491.438
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		537.037
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	24.492.384
2.1 Mevduata Verilen Faizler		13.326.370
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.699.744
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		4.320.946
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.102.649
2.5 Diğer Faiz Giderleri		42.675
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		19.586.272
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.756.035
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.628.940
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		886.972
4.1.2 Diğer		4.741.968
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.872.905
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		23.764
4.2.2 Diğer		1.849.141
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)		4.501.780
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c	19.655
VII. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-ç	-2.293.686
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		197.556
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-2.601.163
7.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		109.921
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d	8.120.963
IX. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		24.687.459
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	V-IV-e	7.012.853
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f	10.154.346
XII. NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (IX-X-XI)		7.520.260
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		1.569.036
XV. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ		0
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	V-IV-g	9.089.296
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	1.517.912
17.1 Cari Vergi Karşılığı		1.659.581
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		824.035
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		965.704
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	V-IV-h	7.571.384
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	V-IV-g	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ	0
22.1 Cari Vergi Karşılığı		0
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	V-IV-h	0
XXIV. DÖNEM NET KARİ/ZARARİ (XVIII+XXIII)	V-IV-ı	7.571.384
24.1 Grubun Karı / Zararı		6.671.823
24.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		899.561
Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0,059303907

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE GELİR TABLOSU			
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI	
		YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM	
		(01/01-31/12/2017)	
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a		31.108.967
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			23.855.036
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			322.086
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			521.292
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			59.660
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			5.637.327
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan			79.432
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar / Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV			0
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan			4.656.168
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan			901.727
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			366.670
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			346.896
II. FAİZ GİDERLERİ	V-IV-b		16.277.297
2.1 Mevduata Verilen Faizler			9.088.528
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			1.593.816
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			2.975.118
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			2.584.767
2.5 Diğer Faiz Giderleri			35.068
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			14.831.670
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			2.733.423
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			4.205.812
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			611.481
4.1.2 Diğer			3.594.331
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			1.472.389
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			20.871
4.2.2 Diğer			1.451.518
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	V-IV-c		18.258
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	V-IV-ç		-946.253
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı			304.125
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar			-1.625.239
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı			374.861
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-d		6.765.642
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)			23.402.740
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	V-IV-e		3.016.417
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-f		12.862.111
XI. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X)			7.524.212
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI			0
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR			842.068
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI			0
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	V-IV-g		8.366.280
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ		1.660.614
16.1 Cari Vergi Karşılığı			1.773.008
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı			-112.394
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	V-IV-h		6.705.666
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER			0
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			0
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları			0
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			0
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)			0
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri			0
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları			0
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri			0
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	V-IV-g		0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-ğ		0
21.1 Cari Vergi Karşılığı			0
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı			0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	V-IV-h		0
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	V-IV-ı		6.705.666
23.1 Grubun Karı / Zararı			6.067.645
23.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)			638.021
Hisse Başına Kar / Zarar (*)			0,053933544

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Not: TFRS 9'un geçişine ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farklı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak sunulmuştur. Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 politikasına ilişkin olup konuyla ilgili detaylara Üçüncü Bölüm 1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2018)
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	7.571.384
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	593.782
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	1.367.210
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1.203.375
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-93.725
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	312.801
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-55.241
2.2	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	-773.428
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	733.250
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	-2.059.975
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	118.892
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	434.405
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8.165.166

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE TABLO	
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	
BIN TÜRK LİRASI	
YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017)	
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLERİ İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KAR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)
XI.	DÖNEM KARI/ZARARI
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım
1.4	Diğer
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KAR/ZARAR (X±XI)

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU																		
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot V-V	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler					BİN TÜRK LİRASI					
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	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)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
CARİ DÖNEM (31/12/2018)																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	40.921		1.614.759	2.546.105	-107.621	1.121.262	282.015	-1.297.415	671.373	24.778.705	8.766.299		42.916.403	5.208.212	48.124.615
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler										904.070			598.514		1.502.584	-1.278	1.501.306
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi										904.070			598.514		1.502.584	-1.278	1.501.306
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	40.921		1.614.759	2.546.105	-107.621	1.121.262	282.015	-393.345	671.373	24.778.705	9.364.813		44.418.987	5.206.934	49.625.921
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						904.624	-72.169	312.801	738.771	-1.530.453	118.892			6.671.823	7.144.289	1.020.877	8.165.166
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 (*)			-1.687		-524.131	29.300	-12	-3	7	-220		13.311	-171.502		-654.937	3.935	-651.002
XI.	Kar Dağıtım												4.245.152	-5.561.593		-1.316.441	-208.751	-1.525.192
11.1	Dağıtılan Temettü													-1.679.172		-1.679.172	-213.180	-1.892.352
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar												3.882.421	-3.882.421		0		0
11.3	Diğer (**)												362.731			362.731	4.429	367.160
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			4.500.000	39.234	0	1.090.628	3.480.029	-179.802	1.434.060	1.020.793	-1.924.018	790.265	29.037.168	3.631.718	6.671.823	49.591.898	6.022.995	55.614.893

(1) Öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarlarını ifade etmektedir.

(2) Nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıpları, öz kaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarlarını ifade etmektedir.

(*) Grup paylarında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

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

(***) Banka Yönetim Kurulu'nun 17.08.2018 tarihli kararı kapsamında gerçekleştirilen toplam 530.307 TL tutarındaki hisse geri alımı Diğer Sermaye Yedekleri altında gösterilmiş olup Türk Ticaret Kanunu'nun 612. maddesi gereği ilgili tutar kadar Yasal Yedek Akçe ayrılmıştır.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU																			
BİN TÜRK LİRASI																			
ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot V-V	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Ölağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur.V. Bir.Değ.F.	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
YENİDEN DÜZENLENMİŞ ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2017)																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	1.615.938	33.941		3.043.282	81.638	17.965.162	260.238		5.157.004	1.415.547	2.669.508	-1.179			36.741.079	5.070.088	41.811.167
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler				7.209					302.374		2.574.857	-3.256.787	1.094.014		-545		721.122	-352.136	368.986
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi				7.209					302.374		2.574.857	-3.256.787	1.094.014		-545		721.122	-352.136	368.986
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi									562.612		7.731.861	-1.841.240	3.763.522		-545		37.462.201	4.717.952	42.180.153
III. Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	1.615.938	41.150		3.043.282	81.638	17.965.162	562.612		7.731.861	-1.841.240	3.763.522	-1.179			37.462.201	4.717.952	42.180.153
Dönem içindeki Değişimler																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																			
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları												642.468					642.468	19.125	661.593
VI. Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)															472		472		472
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı																			
6.2 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı																			
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları													-70.415				-70.415	-20.106	-90.521
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																			
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																			
X. Kur Farkları									252.763			1.550					254.313	-924	253.389
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																			
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi																			
XIV. Sermaye Artırımı																		100	100
14.1 Nakden																		100	100
14.2 İç Kaynaklardan																			
XV. Hisse Senedi İhracı				-229													-229	-455	-684
XVI. Hisse Senedi İptal Karları																			
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																			
XVIII. Diğer (*)									-95.468		-96.521						-191.989	9.721	-182.268
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı										6.067.645							6.067.645	6.38.021	6.705.666
XX. Kar Dağıtımı						411.257	12.585	3.264.781			-4.936.686						-1.248.063	-155.222	-1.403.285
20.1 Dağıtılan Temettü											-1.471.737						-147.1737	-157.177	-1.628.914
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar											-3.464.949						0		0
20.3 Diğer (**)																	223.674	1.955	225.629
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4.500.000	1.615.938	40.921	0	3.454.539	94.223	21.229.943	719.907	6.067.645	2.698.654	-1.197.222	3.693.107	-1.179	-73	0	42.916.403	5.208.212	48.124.615

(*) Grup paylarında meydana gelen değişimi de içermektedir.

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

Not: TPBS 9'un geçişe ilişkin hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tablo ve dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. 2017 ve 2018 finansal tablolarının farkı esaslar uyarınca hazırlanmaları sebebiyle, 2017 finansal tabloları ayrı olarak sunulmuştur. Önceki döneme ilişkin yeniden düzenleme Banka'nın TMS 27 politikasına ilişkin olup konuyla ilgili detaylara Üçüncü Bölüm 1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		
	BIN TÜRK LİRASI	
	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2018)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		16.900.414
1.1.1 Alınan Faizler		40.514.718
1.1.2 Ödenen Faizler		-23.599.120
1.1.3 Alınan Temettüleri		235.020
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.628.940
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.273.483
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		604.581
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-7.202.631
1.1.8 Ödenen Vergiler		-1.403.381
1.1.9 Diğer	V-VI	-3.151.196
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		7.519.976
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		75.461
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		7.926.833
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-14.070.302
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-6.031.809
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-963.779
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		29.719.651
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-265.422
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	-8.870.657
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		24.420.390
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-6.024.499
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-13.588
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		3.840
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-430.638
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		270.638
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-17.020.749
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12.785.480
2.7 Satın Alınan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-4.918.394
2.8 Satılan İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		3.737.743
2.9 Diğer	V-VI	-438.831
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-5.130.058
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		23.325.704
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-26.033.103
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0
3.4 Temettü Ödemeleri		-1.892.352
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0
3.6 Diğer (**)	V-VI	-530.307
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI	84.514
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		13.350.347
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		21.288.841
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		34.639.188

(*) İtf'a edilen İtf'a Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da içermektedir.

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

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU		
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
		ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2017)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		12.629.389
1.1.1 Alınan Faizler		29.578.739
1.1.2 Ödenen Faizler		-16.001.089
1.1.3 Alınan Temettüleri		191.903
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.205.812
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		6.811.734
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		795.840
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-6.137.924
1.1.8 Ödenen Vergiler		-1.557.949
1.1.9 Diğer	V-VI	-5.257.677
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		-11.128.756
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-58.711
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		0
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-3.717.554
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-33.216.816
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		-5.106.010
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-1.612.880
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		21.034.636
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		6.302.061
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	5.246.518
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1.500.633
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		-5.364.796
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-98.238
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-749.695
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		184.288
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		-17.779.114
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		15.708.121
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-4.688.142
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (*)		2.676.434
2.9 Diğer	V-VI	-618.450
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		5.219.499
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		28.131.809
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-21.283.496
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0
3.4 Temettü Ödemeleri		-1.628.914
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		0
3.6 Diğer	V-VI	100
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	V-VI	-35.624
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/Azalış		1.319.712
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		19.969.129
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		21.288.841

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

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

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

(1) Kar dağıtım Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

(2) Ertelenmiş vergi gelirdir.

(3) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

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

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

(2) Ertelemiş vergi geliridir.

(3) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması 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.

Cari dönemde BDDK'nın 22.06.2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 01.01.2018 tarihinden itibaren yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereği, KGK tarafından yayımlanan TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı uygulanmaya başlanmış olup cari döneme ilişkin finansal tablolar söz konusu standart hükümlerine göre hazırlanmıştır. TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" standardının yerine geçen TFRS 9 geçiş hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tabloları ile dipnotları yeniden düzenlenmemiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönemde özkaynaklar içerisinde gösterilmiştir. Cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, önceki dönem finansal tabloları ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır. TFRS 9'un uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara Üçüncü Bölüm XXVII.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer taraftan cari dönemde, detayları Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta belirtildiği üzere, iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar altında izlenen ve kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan yatırımların değerlemesine ilişkin muhasebe politikasında TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde değişikliğe gidilerek TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" da tanımlanan özkaynak yöntemine göre değerlendirme modeline geçilmiştir. TMS 8 "Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar" gereği, cari dönemde, kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin değerlendirme politikası değişikliği geriye dönük olarak uygulanmış ve önceki dönem finansal tabloları yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir. Bu düzeltmelerin 31.12.2017 ve 31.12.2016 itibarıyla finansal tablolara etkileri aşağıdaki tablolarda özetlenmiştir.

31.12.2017	Yayımlanan	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
Aktifler			
İştirakler (Net)	204.342	-7.289	197.053
Mali Olmayan İştirakler	40.521	-7.289	33.232
Bağlı Ortaklıklar (Net)	7.811.510	-623.635	7.187.875
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	7.811.510	-623.635	7.187.875
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	2.260	267	2.527
Mali Olmayan Ortaklıklar	2.260	267	2.527
Aktif Toplamı	438.388.072	-630.657	437.757.415
Pasifler			
Karşılıklar	17.040.220	4.475	17.044.695
Diğer Karşılıklar	5.499.057	4.475	5.503.532
Özkaynaklar	48.759.747	-635.132	48.124.615
Sermaye Yedekleri	7.548.745	-3.530.614	4.018.131
Kar Yedekleri	25.060.720	571.253	25.631.973
Kar veya Zarar	5.778.698	2.987.601	8.766.299
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	248.564	2.450.090	2.698.654
Dönem Net Kar/ Zararı	5.530.134	537.511	6.067.645
Azınlık Payları	5.871.584	-663.372	5.208.212
Pasif Toplamı	438.388.072	-630.657	437.757.415
Gelir Tablosu			
Temettü Gelirleri	324.669	-306.411	18.258
Diğer Faaliyet Gelirleri	6.775.484	-9.842	6.765.642
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	16.737	825.331	842.068
Net Dönem Kar/Zararı	6.196.588	509.078	6.705.666
Grubun Karı/ Zararı	5.530.134	537.511	6.067.645
Azınlık Payları Karı/ Zararı	666.454	-28.433	638.021

31.12.2016	Yayımlanan	Muhasebe Politikası Değişiklik Etkisi	Yeniden Düzenlenmiş
Aktifler			
İştirakler (Net)	176.074	-10.179	165.895
Mali Olmayan İştirakler	41.490	-10.179	31.311
Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.831.815	383.369	6.215.184
Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar	5.831.815	383.369	6.215.184
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	2.260	-693	1.567
Mali Olmayan Ortaklıklar	2.260	-693	1.567
Aktif Toplamı	373.820.264	372.497	374.192.761
Pasifler			
Karşılıklar	14.813.554	3.511	14.817.065
Diğer Karşılıklar	3.993.088	3.511	3.996.599
Özkaynaklar	41.811.167	368.986	42.180.153
Sermaye Yedekleri	5.703.692	-2.163.939	3.539.753
Kar Yedekleri	21.380.383	310.204	21.690.587
Kar veya Zarar	5.157.004	2.574.857	7.731.861
Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı	146.523	2.250.096	2.396.619
Dönem Net Kar/ Zararı	5.010.481	324.761	5.335.242
Azınlık Payları	5.070.088	-352.136	4.717.952
Pasif Toplamı	373.820.264	372.497	374.192.761
Gelir Tablosu			
Temettü Gelirleri	318.223	-306.726	11.497
Diğer Faaliyet Gelirleri	6.716.704	-8.277	6.708.427
Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı (-)	2.835.495	-149.494	2.686.001
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	12.871	466.706	479.577
Net Dönem Karı/Zararı	5.697.897	301.194	5.999.091
Grubun Karı/ Zararı	5.010.481	324.761	5.335.242
Azınlık Payları Karı/ Zararı	687.416	-23.567	663.849

TFRS 9 dışında, 01.01.2018'den itibaren yürürlüğe giren TMS ve TFRS değişikliklerinin, Grubun muhasebe politikaları ve finansal durumunun üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Finansal rapor tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin muhasebe politikaları ve finansal durumu üzerinde önemli etkisinin olmayacağı değerlendirilmektedir.

16.04.2018 tarih ve 30393 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında, 01.01.2019 tarihinden itibaren, faaliyet kiralamaları için de mevcut finansal kiralamaların muhasebeleştirilmesine benzer bir uygulamaya geçilecektir. TFRS 16 uygulaması çerçevesinde temel itibarıyla, kiralama sözleşmelerine ve/veya işlemlerine ilişkin olarak kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü hesaplanacaktır. Belirtilen şekilde oluşacak varlık amortismanına tabi tutulacak, kira yükümlülüğüne ilişkin faiz gideri ise ayrıca yansıtılacaktır. Banka ve konsolidasyona dahil şirketler, adı geçen standarda uyum çalışmalarına devam etmekte olup mevcut sözleşme portföyü ve sözleşmelerin nakit akımları göz önünde bulundurulduğunda, TFRS 16 uygulamasına geçişte önemli bir etki oluşması beklenmemektedir.

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

1. Grubun finansal araçlara ilişkin stratejileri:

Temel finansal faaliyetlerini bankacılık, sigortacılık ve reasürans hizmetleri, aracılık ve yatırım danışmanlığı hizmetleri, gayrimenkul portföy yönetimi, finansal kiralama, faktoring hizmetleri, girişim sermayesi finansmanı, portföy yönetimi ve varlık yönetimi gibi çok geniş ölçekli faaliyetlerin oluşturduğu Grubun konsolide bilançosunun pasifi, temel faaliyet alanı olan bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, orta ve uzun vadeli diğer enstrümanlar vasıtasıyla mevduat dışı kaynak toplanmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Ana Ortaklık Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte; Grubun ve bankacılık sisteminin likiditesi sürekli 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.

Grup şirketleri tarafından sabit faizli olarak ihraç edilen/kullanılan kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm IV.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Grubun plasmanları küresel ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Grubun uzun vadeli plasmanlarında genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına önem verilmektedir. Bilanço yönetiminde bu stratejilere paralel ve yasal limitler dahilinde hareket edilmektedir.

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 Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımına sebebiyet verilmemektedir.

Ana Ortaklık 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'na belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı para işlemlerle ilgili açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka'nın yurt dışında kurulu şubeleri ile finansal kuruluşlarının finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi (fonksiyonel para birimi) ile düzenlenmekte, konsolidasyon aşamasında ise Ana Ortaklık Banka'nın fonksiyonel para birimi ve finansal tablolar için sunum birimi olan TL cinsinden ifade edilmektedir.

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

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen bağlı ortaklıklardan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yabancı para işlemlerinde kendi gişe kurlarını kullanırken, konsolidasyon kapsamındaki yurt içi yerleşik diğer kuruluşlar yabancı para işlemleri için TCMB kurlarını esas almaktadırlar.

Yurt dışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurt dışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece dönem sonu ortalama kurlar üzerinden TL'ye çevrililmektedir. Bu kapsamda gerçekleştirilen TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu

1. Uygulanan konsolidasyon esasları:

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında, 08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ”de belirtilen usul ve esaslara uygun hareket edilmektedir.

a. Bağlı ortaklıklar:

Bağlı ortaklık; ana ortaklığın kontrolü altında faaliyet gösteren ortaklıklardır.

Kontrol; ana ortaklık bankanın bir tüzel kişiliğin sermayesinin, asgari yüzde ellibirine sahip olma şartı aranmaksızın, çoğunluğuna doğrudan veya dolaylı olarak sahip olması veya bu çoğunluğa sahip olmamakla birlikte imtiyazlı hisseleri elinde bulundurması veya diğer hissedarlarla yapılan anlaşmalara istinaden oy hakkının çoğunluğu üzerinde tasarrufta bulunması suretiyle veya herhangi bir suretle yönetim kurulu üyelerinin karara esas çoğunluğunu atayabilme ya da görevden alma gücünü elinde bulundurmasıdır.

08.11.2006 tarih ve 26340 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ” gereği Banka’nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.ğ.3 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Tam konsolidasyon yöntemine göre, bağlı ortaklıkların aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemlerinin tamamı Ana Ortaklık Banka’nın aktif, pasif, gelir, gider ve bilanço dışı kalemleri ile birleştirilmiştir. Grubun konsolidasyona dahil edilen her bir bağlı ortaklıkta yer alan yatırımlarının defter değeri ile ilgili bağlı ortaklığın sermayesindeki gruba ait olan kısım karşılıklı olarak netleştirilmiştir. Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıkların birbirleriyle yaptıkları her türlü işlem ve bu işlemlere ilişkin bakiyeler karşılıklı olarak silinmiştir. Konsolide edilmiş bağlı ortaklıkların net gelirleri ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net gelirinden ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide gelir tablosu ile konsolide bilançoda, ayrı bir kalem olarak gösterime tabi tutulmuştur.

Banka, konsolide finansal tablolarını hazırlarken konsolidasyona dahil bağlı ortaklıkların finansal tablolarında kullandıkları muhasebe politikalarının Banka’nın muhasebe politikaları ile yeknesaklığını sağlamak üzere gerekli düzeltme işlemlerini gerçekleştirmiştir. Diğer taraftan konsolidasyon kapsamındaki sigorta şirketleri faaliyetlerini T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yayımlanan düzenlemeler ve yönetmelikler çerçevesinde yürütmekte olup ekli konsolide finansal tablolarda bu şirketlerin sigortacılık mevzuatına ilişkin Hazine Müsteşarlığı finansal raporlama gösterimleri muhafaza edilmiştir.

TFRS 3 “İşletme Birleşmeleri” çerçevesinde 31.03.2004 tarihinden sonraki satın almalarından kaynaklanan şerefiyeler için amortisman muhasebesi uygulanmaması, pozitif şerefiyenin bir aktif olarak kabul edilmesi ve bilanço dönemleri itibarıyla değer düşüklüğü analizine tabi tutulması öngörülmüştür. Yine aynı standartta, söz konusu tarihten sonra gerçekleşen satın almalarla ilişkin iktisap edilen tanımlanabilir varlık ve borçların gerçeğe uygun değerinde Grubun payının iktisap maliyetini aşması durumunda ortaya çıkan tutarı ifade eden negatif şerefiyenin ise, olduğu dönemde gelire yansıtılması gereğine işaret edilmektedir.

Banka’nın bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiyenin yatırım bazında detayı aşağıdaki gibidir:

Yatırımın Adı	Pozitif Konsolidasyon Şerefiyesi Tutarı
İş Finansal Kiralama A.Ş.	611
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	4.792
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	1.767
JSC İşbank	28.804
Toplam	35.974

Banka’nın bağlı ortaklığı olmamakla birlikte Banka’nın kullandığı seküritizasyon kredileri kapsamında kurulmuş olan yapılandırılmış işletme niteliğindeki şirket de konsolide finansal tablolara dahil edilmektedir.

b. İştirakler:

İştirak; ana ortaklık bankanın sermayesine katıldığı, üzerinde kontrolü bulunmamakla birlikte önemli etkinliğe sahip olduğu, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Önemli etkinlik; iştirak edilen ortaklığın finansal ve idari politikalarının oluşturulmasına katılma gücünü ifade eder. Ana ortaklık banka, iştirak edilen ortaklıkta nitelikli paya sahipse, aksi ispat edilmediği sürece, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olduğu kabul edilir. Başka bir yatırımcının önemli oranda veya çoğunluk mülkiyetini elinde bulundurması, ana ortaklık bankanın o iştirakte önemli etkinliğe sahip olmasına engel oluşturmaz.

Nitelikli pay; bir ortaklığın sermayesinin veya oy haklarının doğrudan veya dolaylı olarak yüzde on veya daha fazlasını teşkil eden paylar ile bu oranın altında olsa dahi yönetim kurullarına üye belirleme imtiyazı veren paylardır.

Özkaynak yöntemi; bir iştirak veya iş ortaklığındaki sermaye payının defter değerinin, yatırım yapılan ortaklığın özsermayesinde dönem içinde ortaya çıkan değişiklik tutarından, yatırımcıya düşen pay kadar artırılıp azaltılmasını ve yatırım yapılan ortaklıktan alınan kar paylarının, iştirak veya iş ortaklığı tutarının bu şekilde değiştirilmiş değerinden düşülmesini öngören muhasebeleştirme yöntemini ifade etmektedir.

Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştiraki olan Arap-Türk Bankası A.Ş. "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'nin kullandığı muhasebe politikaları Ana Ortaklık Banka'nın muhasebe politikalarından farklı değildir. Arap-Türk Bankası A.Ş.'ye ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.g.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

Birlikte kontrol edilen ortaklık; iş ortaklıkları ve adi ortaklıklar dahil olmak üzere, ana ortaklık bankanın bir ortaklık sözleşmesi çerçevesinde başka gruplarla birlikte kontrol ettiği, yurt içinde veya yurt dışında kurulu bulunan ortaklıklardır.

Banka'nın "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilecek kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

ç. Devir, birleşme ve hisse edinimi işlemlerinde uygulanan ilkeler: Bulunmamaktadır.

2. Kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların konsolide finansal tablolarda gösterilmesi:

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklarının sahip oldukları ve kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar, 31.3.2018 tarihinden itibaren TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeye başlanmıştır. Etkilerine Üçüncü Bölüm I no.lu dipnotta yer verilen değişiklik TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" kapsamında gerçekleştirilmiş olup değişiklik öncesinde, hisse senetleri aktif bir piyasada işlem gören ortaklıklar söz konusu piyasadaki kayıtlı fiyatları dikkate alınarak gerçeğe uygun değerleriyle, hisse senetleri aktif bir piyasada işlem görmeyenler ise elde etme maliyetleri üzerinden ve varsa değer azalış karşılıkları düşüldükten sonra oluşan maliyet bedelleriyle izlenmiştir.

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

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

Grup türev ürünlerini TFRS 9 "Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan" veya "Türev Finansal Araçların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" olarak sınıflamaktadır.

1. Türev Finansal Araçlar

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 değerlendirilmekte ve değerlendirme 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 Kısım" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerlendirme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

2. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar

TFRS 9 "Finansal Araçlar", faiz riskine karşı yapılan gerçeğe uygun değer değişiminden korunma işlemi için TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam edilebileceğini hükme bağlamıştır. Bu çerçevede ekli finansal tablolarda gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi için TMS 39'un korunma muhasebesine ilişkin hükümleri uygulanmaya devam etmektedir.

Sabit faizli finansal araçların gerçeğe uygun değerlerindeki değişimlerden korunmak için faiz swapları gerçekleştirilmektedir.

Bu kapsamdaki türev işlemlerin değerlendirme farkları pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım" içerisinde gösterilmektedir. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten koruma aracı olan faiz swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda "Ticari Kar/Zarar" kaleminde yer almaktadır.

Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve her raporlama döneminde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır. Etkinlik testleri "Dolar off-set yöntemi" ile yapılmakta ve etkinliğin %80-%125 aralığında gerçekleşmesi durumunda riskten korunma muhasebesine devam edilmektedir.

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunan finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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.

Grup, 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 ve konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkların finansal varlıkları, 01.01.2018 tarihinden itibaren TFRS 9 “Finansal Araçlar” standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özellikleri dikkate alınarak, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan”, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan” veya “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen” olarak sınıflandırılmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9’un “Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma” hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal bir varlık sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna alınmaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Grubun 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. Grup, 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 Grup 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.

Grup, 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 Grup, bu finansal varlığı bilanço dışı bırakır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

İtfa edilmiş maliyetinden veya gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık sınıfları dışındaki finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak kısa dönemde kar sağlamaya yönelik portföyün parçası olan veya finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve/veya satılmasını amaçlayan iş modelleri kapsamında elde tutulmayan finansal varlıklardır.

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerlendirme 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 varlığı finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Grup 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.

Grup, 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, değerlendirme 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.

Grup, 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 gelirden 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.

Grup 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

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

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

Aşama 1:

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

Aşama 2:

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

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Banka portföyündeki krediler için temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

Temerrüt olasılığında önemli bir kötüleşme olması durumunda kredi riskinde önemli artış olduğu değerlendirilir ve finansal varlık 2. aşamada sınıflandırılır. Temerrüt olasılığı artışına ilişkin kullanılan mutlak ve kademeli eşikler portföy ve ürün grubu bazında farklılaştırılmaktadır. Bu minvalde; ticari portföy için kredinin açılış anında hesaplanmış, temerrüt olasılığına esas teşkil eden içsel derecelendirmeye dayalı entegre derece/skorun, aynı krediye raporlama tarihinde atanmış entegre derece/skor ile kıyaslanması suretiyle temerrüt olasılığı artışı tespit edilmektedir. Bireysel portföy için ise davranış skorunun ürün bazında belirlenmiş eşiklerin altına düşmesi ve temerrüt olasılığının yine ürün bazında belirlenmiş eşikleri aşması durumlarında temerrüt olasılığının kötüleştiği kabul edilmektedir.

Aşama 3:

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

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

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminler sırasında öne çıkan makroekonomik değişkenler, takvim etkilerinden arındırılmış Sanayi Üretim Endeksi, Tüketici Fiyatları Endeksi ve 2 yıl vadeli gösterge devlet tahvili faiz oranıdır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Yıllonu için yürütülen beklenen kredi zararı hesaplamalarında çoklu senaryolar altında ileriye dönük makroekonomik bilgiler dikkate alınmıştır.

Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve 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 geliştirilmiş, Grup firmaları için ise tarihi temerrüt verileri gözlemlenmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Grup firmalarının veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla belirlenir. THK tahmini için yararlanılan model Grup firmalarının 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 Grup firmalarının tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılacak limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Grup firmalarının geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkının 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 Grup 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 tutulmaktadır.

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Grubun maddi olmayan duran varlıkları konsolidasyon şerefiyesi, yazılım programları ve haklardan oluşmaktadır.

Bağlı ortaklık alımı sonucu ortaya çıkmış olan şerefiye, satın alım bedelinin, bağlı ortaklığın satın alınma tarihindeki kayıtlı tanımlanabilir varlıklarının, yükümlülüklerinin ve şarta bağlı borçlarının gerçeğe uygun değerinin üzerindeki kısmını temsil eder. Şerefiye maliyet değeri ile bir varlık olarak kayda alınır ve daha sonra maliyetten birikmiş değer düşüklükleri çıkartılarak hesaplanır. Değer düşüklüğü testinde şerefiye, Grubun birleşmenin sinerjilerinden yararlanacak olan her bir nakit üreten birimine tahsis edilir. Şerefiyenin tahsis edilmiş olduğu nakit üreten birimlerde değer düşüklüğünün olup olmadığını kontrol etmek amacıyla her yıl, ya da değer düşüklüğü belirtileri olduğu durumlarda daha sıklıkta değer düşüklüğü testi uygulanır. Nakit üreten birimin geri kazanılabilir tutarının defter değerinden az olduğu durumlarda, değer düşüklüğü ilk olarak nakit üreten birime tahsis edilen şerefiyenin defter değerini daha sonra da bir oran dahilinde diğer varlıkların defter değerini azaltmada kullanılır. Şerefiye için ayrılmış değer düşüş karşılığı sonraki dönemlerde ters çevrilmez. Bir bağlı ortaklığın elden çıkarılması durumunda ilgili şerefiye tutarı, elden çıkarmaya ilişkin olarak hesaplanan kar/zarara dahil edilir. Grubun bağlı ortaklıklarına yapmış olduğu yatırımlardan dolayı ortaya çıkan pozitif şerefiye, konsolide bilançonun aktifinde "Maddi Olmayan Duran Varlıklar" kalemi içinde gösterilmiştir. Konsolidasyon şerefiyesine ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm III.1.a no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar ise 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 amortismanına tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıklar 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanlar ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılarak finansal tablolara yansıtılmakta iken, 2015 yılında yapılan muhasebe politikası değişikliği ile, maddi duran varlıklar altında izlenen Banka ve Grup şirketlerinin kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerlendirme modeline geçilmiştir. 2018 yılı içerisinde gayrimenkullerin değerleri lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan ekspertiz raporlarına göre yenilenmiş olup gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilmiştir.

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 varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismanına 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 amortismanına 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 İlişkin 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. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar

Yatırım amaçlı gayrimenkuller, kira ve/veya değer artış kazancı elde etmek amacıyla elde tutulan varlıklardan oluşmaktadır. Grubun sahip olduğu söz konusu gayrimenkuller ekli konsolide finansal tablolarda, TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” çerçevesinde gerçeğe uygun değer yöntemi ile gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki bir değişiklikten kaynaklanan kazanç ve kayıplar olduğu dönemde “Diğer Faaliyet Gelirleri” ve “Diğer Faaliyet Giderleri” hesaplarına yansıtılmaktadır.

XV. 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, Grubun genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismanına tabi tutulmaktadır.

Gruba bağlı olarak, münhasıran finansal kiralama işlemi yapan 1 adet şirket (İş Finansal Kiralama A.Ş.) ile 5411 Bankacılık Kanunu'nun 4. maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunan 1 adet banka (Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.) bulunmakta olup, finansal kiralama faaliyetleri 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanunu çerçevesinde gerçekleştirilmektedir.

Grubun, "kiralaayan" olduğu hallerde, finansal kiralama alacakları, ilk kayıt tarihinde gerçeğe uygun değerleri ile muhasebeleştirilmekte olup ilk kayıt tarihinden sonraki raporlama dönemlerinde etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti üzerinden gösterilmektedir. Finansal kiralamadan elde edilen faiz gelirleri ise finansal kiralama konusu net yatırımlardan sabit dönemsel bir getiri yansıtmaları için muhasebe dönemlerine bölüştürülmektedir.

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

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Sigorta şirketlerinde prim gelirleri tanzim edilen poliçe gelirlerinden reasürörlere devredilen hisse indirildikten sonra oluşmaktadır.

Hasarlar gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

TFRS 4, sigorta şirketleri tarafından düzenlenen tüm sözleşmelerin sigorta sözleşmesi ya da yatırım sözleşmesi olarak sınıflandırılması gerekliliğini belirtir. Önemli derecede sigorta riski taşıyan sözleşmeler, sigorta sözleşmesi olarak nitelendirilmektedir. Sigorta riski, bir sigorta sözleşmesini elinde bulunduran (sigortalanan) tarafın sigortalayan tarafa, finansal risk dışında, devrettiği riskler olarak tanımlanır. Önemli derecede sigorta riski taşımayan sözleşmeler ise yatırım sözleşmeleri olarak sınıflandırılır. Yatırım sözleşmeleri, TMS 39 "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçme" çerçevesinde muhasebeleştirilir.

Konsolide finansal tablolarda sigorta teknik karşılıkları; kazanılmamış primler karşılığı, devam eden riskler karşılığı, muallak tazminat karşılığı ve hayat matematik karşılığından oluşmaktadır.

Kazanılmamış primler karşılığı, yürürlükte bulunan sigorta sözleşmeleri için tahakkuk etmiş primlerin herhangi bir komisyon veya diğer bir indirim yapılmaksızın brüt olarak gün esasına göre ertesi hesap dönemi veya hesap dönemlerine sarkan kısımdan oluşmaktadır.

Devam eden riskler karşılığı, beklenen hasar prim oranının %95'in üzerinde olması halinde, Hazine Müsteşarlığı'nca belirlenen ana branşlar için ayrılmaktadır. Her bir ana branş için %95'i aşan oranın net kazanılmamış primler karşılığı ile çarpılması sonucunda bulunan tutar, o ana branşın kazanılmamış primler karşılığına ilave edilir.

Muallak tazminat karşılığı, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş ancak daha önceki hesap dönemlerinde veya cari hesap döneminde fiilen ödenmemiş tazminat bedelleri veya bu bedel hesaplanamamış ise tahmini bedelleri ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş tazminat bedelleri için ayrılmaktadır.

Matematik karşılık, bir yıldan uzun süreli hayat, sağlık ve ferdi kaza sigorta sözleşmeleri için poliçe sahipleri ile lehdarlara olan yükümlülüklerin karşılanmasını teminen aktüeryal esaslara göre ayrılmaktadır.

Diğer taraftan geçmişte gerçekleşmiş hasar verilerine göre cari dönemde ayrılması gereken karşılık tutarının tahmin edilmesi için aktüeryal zincirleme merdiven metodu kullanılmaktadır. Yöntem sonucu bulunan karşılık tutarı muallak tazminat karşılığı tutarına eklenir ya da muallak tazminat karşılığı tutarından çıkarılır.

Reasürans şirketleri, şirketler tarafından bildirilmiş, tahakkuk etmiş ve hesaben tespit edilmiş fiili tazminat bedelleri üzerinden kendi katılım hisselerine göre karşılık ayırmaktadırlar.

Gruba bağlı sigorta şirketleri, öngörülen risklerden kaynaklanan zararlarını azaltmak amacıyla prim ve risklerini operasyonlarının bir parçası olarak devretmektedir. Önemli sigorta risklerini devreden sözleşmelere ilişkin reasürörlere devredilen sigorta primleri, güvence altına alınan muhtemel risklerden kaynaklanan sigorta prim gelirlerinin tahakkukuna paralel bir biçimde ilgili poliçelerin süresine yayılarak giderleştirilmektedir.

Aracılık, komisyon, konsorsiyum giderleri ve diğer elde etme maliyetleri gibi sigorta ve reasürans sözleşmeleri ile doğrudan ilişkilendirilen ve değişken olan maliyetler, sözleşme süresince prim kazancının muhasebeleştirilmesine paralel bir biçimde itfa edilir.

XVIII. 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 Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından 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.

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka ve Grup şirketleri için 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 girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin olduğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağlı ortaklıklar hariç), ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personel ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlara kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Bu çerçevede, TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirilmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Yurt dışında yerleşik olan bağlı ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ülkelerdeki yasal mevzuatlar kıdem tazminatı zorunluluğu getirmediklerinden ilgili şirketler için karşılık yükümlülüğü oluşmamaktadır. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır.

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık 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 üç 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 uzatılmıştır. 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 değer in 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 senesinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2018 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.ğ.5.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Banka'nın yanı sıra Grup şirketlerinden Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. de 31.12.2018 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanan fiili ve teknik açık tutar kadar karşılık da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda yer almaktadır. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı ise yararlanmalarına zorunlu sosyal güvenlik yardımlarına ek sosyal güvenlik ve yardımlaşma hakları sağlamak üzere Ana Ortaklık Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ile Türk Medeni Kanunu hükümlerine göre kurulmuş bulunan munzam bir sosyal güvenlik vakfidir. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıklar da aynı kapsamdadır.

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, ekli konsolide finansal tablolardaki vergi karşılığı konsolidasyon kapsamındaki her bir ortaklık için ayrı ayrı hesaplanarak tespit edilmiştir.

7061 sayılı Kanun ile değişik 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere % 22 oranı dikkate alınmaktadır. Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2018 yılına ilişkin 4. geçici vergi, 2019 yılı Şubat ayında ödenmektedir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasallaşmış 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. İleride 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. Bu kapsamda, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemler dikkate alınmak suretiyle ilgili oranlar kullanılarak ertelenmiş vergi hesabı yapılmaktadır.

BDDK'nın 08.12.2004 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; 01.01.2018 tarihinden itibaren 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkların ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri bireysel finansal tablolarında netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve yükümlülükleri aktif ve pasifte ayrı olarak gösterilmiştir.

3. Yurt Dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların 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 kazançta ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj tutarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

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

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak'ta kurumlar vergisi oranı % 15 olup, merkezi hükümete bağlı şehirlerde en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna, Kuzey Irak yönetimine bağlı şehirlerde ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar finansal tabloların ilgili vergi dairesine sunulması ve tahakkuk ettirilecek verginin ödenmesi gerekmektedir. 2018 yılı sonunda Irak Merkezi Yönetimi ve Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi arasında varılan anlaşma gereği Banka'nın Irak Şubeleri'nin kurumlar vergisi, 2017 yılı finansal döneminden başlamak üzere konsolide olarak Erbil'de ödenecektir.

Kosova

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

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları % 15 oranında gelir 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. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise şirket tarafından ödenmesi gereken herhangi bir başka vergi borcuna mahsup edilmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları % 15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden % 5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi

ödemesi yapılmakta, yılsonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Rusya

Rusya mevzuatı gereği kurum kazançları % 20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Kurumlar vergisine esas tutar tahakkuk esasına göre belirlenmekte ve dönem içerisinde oluşan kurum kazancına kanunen kabul edilmeyen giderlerin eklenmesi suretiyle hesaplanmaktadır. Rusya'da kurumlar üçer aylık dönemler itibarıyla beyanname düzenlemekte ve dönem içinde peşin ödenen tutarları mahsup ederek geçici vergi ödemesinde bulunmaktadır. Kurumlar vergisi için nihai vergilendirme dönemi bir yıl olup, yıl içerisinde ödenen geçici vergiler de dikkate alınarak izleyen yıl 28 Mart tarihine kadar ödenmektedir. Devlet tahvilleri ile 01.01.2018 ve sonrasında ihraç edilmiş bonolardan kazanılan kupon gelirleri % 15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Devlet tahvili gelirlerine ilişkin vergi kupon ödeme gününü izleyen ay sonundan itibaren 10 iş günü içerisinde, geri kalan menkul kıymetlere ilişkin vergi ise kurumlar vergisi ödeme gününde ödenmektedir.

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.

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketleri, 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 değerlendirilmektedir.

Grubun sabit faizli olarak ihraç ettiği tahvillerin ve sabit faizli olarak kullandığı kaynakların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden koruma muhasebesine konu edilmektedir. Riskten korumaya konu yükümlülüklerle ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek gelir tablosunda "Faiz Giderleri" hesabında izlenirken; riskten korunma muhasebesi uygulaması sonucu bulunan kredi riski ve birikmiş faiz harici net tutar ise gerçeğe uygun değer yöntemi ile değerlendirilerek gelir tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise bu değerlemeler ilgili yükümlülük kalemi ile birlikte gösterilmektedir.

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık 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 konsolide gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem
Grubun net dönem karı	6.671.823
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,059303907

	Önceki Dönem
Grubun net dönem karı	6.067.645
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,0539335444

XXIV. 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.

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Grubun cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXVI. 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 kısımdır.

Grubun faaliyet bölümlemesiyle ilgili bilgilere ve bölümlere ilişkin rapora Dördüncü Bölüm XII. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

1. TFRS 9 “Finansal Araçlar” Standardına İlişkin Açıklamalar

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

1.a. Sınıflandırma ve Ölçme

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

Finansal Varlıklar	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31.12.2017	Yeniden Sınıflandırmalar	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 01.01.2018	Vergi Etkisi	Özkaynak Etkisi
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi (Vadeye Kadar Elde Tutulacak)	9.193.175					
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan Sınıflanan		15.474.626				
Değerleme Farkı			1.159.065		-254.995	904.070
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				25.826.866		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi (Alım Satım Amaçlı)	1.153.626					
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				1.153.626		
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi (Satılmaya Hazır)	55.871.376					
Vadeye Kadar Elde Tutulacaklara Sınıflanan		-15.474.626				
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				40.396.750		
Krediler (1)						
Sınıflama Öncesi Bakiyesi	281.690.911					
Değerleme Etkisi			2.883			
Sınıflama Sonrası Defter Değeri				281.693.794		
Beklenen Zarar Karşılıkları	-8.423.734		-173.894	-8.597.628	713.353	539.459

(1) İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler, faktoring alacakları ve finansal kiralama alacakları bakiyelerini içermektedir.

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

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31.12.2017	Yeniden Sınıflandırmalar (2)	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 01.01.2018
Krediler (Brüt) (1)	281.690.911		2.883	281.693.794
Standart Nitelikli Krediler	262.812.354	-1.973.229		260.839.125
Yakın İzlemedeki Krediler	12.813.272	1.913.360		14.726.632
Takipteki Krediler	6.065.285	59.869	2.883	6.128.037

(1) Krediler, faktoring alacakları ve finansal kiralama alacakları bakiyelerini içermektedir.

(2) Önceki dönemde "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" ve "Faktoring Alacakları" içerisinde net olarak gösterilen ve 24.12.2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde izlenen gecikmiş olan alacaklar ve özel karşılık tutarları, TFRS 9 uygulaması ile 01.01.2018 tarihinden itibaren "Donuk Alacaklar" ve "Beklenen Zarar Karşılıkları" satırlarında ve söz konusu standart hükümlerine göre sınıflandırılmıştır.

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

Öte yandan, 01.01.2018 tarihi itibarıyla kullanılmaya başlanan mali tablolarındaki;

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

oluşmaktadır.

1.b. Değer Düşüklüğü Karşılıkları

	TFRS 9 Öncesi Defter Değeri 31.12.2017	Yeniden Ölçümler	TFRS 9 Defter Değeri 01.01.2018
Krediler (1)	7.832.991	77.975	7.910.966
1. Aşama	2.308.342	-39.838	2.268.504
2. Aşama	465.705	914.061	1.379.766
3. Aşama	5.058.944	-796.248	4.262.696
Finansal Varlıklar (2)	149.851	-75.380	74.471
Gayrinakdi Krediler (3)	440.892	171.299	612.191
1. ve 2. Aşama	262.345	-73.375	188.970
3. Aşama	178.547	244.674	423.221
Toplam	8.423.734	173.894	8.597.628

(1) Krediler, faktoring alacakları ve finansal kiralama alacakları bakiyelerini içermektedir.

(2) TFRS 9 kapsamında Nakit ve Nakit Benzerleri, İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Menkul Kıymetler ile diğer finansal varlıklar için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

(3) TFRS 9 öncesinde 1. ve 2. aşamadaki gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıklar pasifte "Genel Karşılıklar", 3. aşamadakiler için ayrılanlar ise "Diğer Karşılıklar" kaleminde yer almaktadır. TFRS 9 ile birlikte her 3 aşamadaki gayrinakdi krediler için ayrılan karşılıkların tamamı, yükümlülüklerde "Diğer Karşılıklar" altında izlenmektedir.

1.c. Özkaynak Etkileri

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

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

- söz konusu işlemlerin toplam kredi karşılıkları üzerindeki 173.894 TL'lik gider yönlü net etkisi,
- 713.353 TL'lik gelir yönlü vergi etkisi

geçmiş yıl kar/zararına yansıtılmıştır. Bahse konu işlemler neticesinde, geçmiş yıl karında 539.459 TL tutarında artış meydana gelmiştir.

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

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

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

2.a. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

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

1.a. Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar

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

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

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

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

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

2. Satılmaya Hazır Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

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

3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan, ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar ile satılmaya hazır olarak tanımlanan ve krediler ve alacaklar dışında kalan türev olmayan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların kazanılmış olan faiz gelirleri, gelir tablosunda "Faiz Geliri" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

4. Krediler ve Alacaklar

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

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

Nakdi krediler içerisinde izlenen bireysel ve ticari krediler içeriklerine göre orijinal vadeleri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

2.b. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

Grup firmalarınca her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

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

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

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

Krediler, 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"te yer alan esaslar çerçevesinde sınıflandırılmakta ve izlenmektedir. İlgili mevzuat düzenlemeleri kapsamında, sorunlu hale geldiği kabul edilen kredi ve diğer alacaklar için anılan yönetmelikte belirtilen asgari karşılık oranları dikkate alınmak suretiyle de karşılık hesaplanmaktadır. Grubun faaliyetleri arasında yer alan finansal kiralama ve faktoring işlemlerine ilişkin alacaklar için 24.12.2013 tarih ve 28861 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansal Tabloları Hakkında Yönetmelik", varlık yönetimi faaliyetleri kapsamında devralınan alacaklar için ise 01.11.2006 tarih ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Varlık Yönetim Şirketlerinin Kuruluş ve Faaliyet Esasları Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde özel karşılık ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar, "Karşılık Giderleri" hesabına alacak kaydedilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

Özel karşılıkların dışında, Ana Ortaklık Banka ve Gruba bağlı finansal kuruluşlar yukarıda belirtilen yasal düzenlemeler çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı da ayırmaktadır.

3. Diğer Hususlar

31.12.2017 tarihli konsolide bilançosu "Özkaynaklar – Diğer Kar Yedekleri" kalemi ile konsolide nazım hesaplar "Faktoring Garantileri" ve "Diğer Garantilerimizden" kalemlerinde cari dönem konsolide finansal tablolarına uyum için sınıflandırma işlemi yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar

1. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı % 15,33'tür. (31.12.2017: % 15,17).

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(1)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	39.234	
Yedek akçeler	28.434.743	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.287.274	
Kar	10.303.541	
Net Dönem Karı	6.671.823	
Geçmiş Yıllar Karı	3.631.718	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.165	
Azınlık payları	1.651.883	1.651.883
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	53.831.448	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.587.667	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	99.855	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	35.974	35.974
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	822.850	822.850
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	3.054	
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		

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

46

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		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3.549.400	
Çekirdek Sermaye Toplamı	50.282.048	
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)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	1.131.501	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	1.131.501	
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'unu 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	1.131.501	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	51.413.549	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.260.500	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.105.200	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	632.464	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.783.065	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	12.781.229	
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'unu 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	12.781.229	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	64.194.778	
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	4.958	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	2.824	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.134	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	64.189.820	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	418.763.034	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,01	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,28	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,33	
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	3,040	
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	1,875	
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,040	
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,125	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,277	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	181.741	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.543.870	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeslik sınır öncesi)	5.509.052	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.783.065	
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 (01.01.2018 ve 01.01.2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	2.105.200	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	5.230.800	

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

	Önceki Dönem (2)	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(1)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	33.941	
Yedek akçeler	24.153.193	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.363.127	
Kar	5.778.698	
Net Dönem Karı	5.530.134	
Geçmiş Yıllar Karı	248.564	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.179	
Azınlık payları	1.927.410	1.352.778
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	46.371.128	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.555.555	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	98.899	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	28.779	35.974
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	586.856	733.570
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlerle 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	9.638	
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		

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.279.727	
Çekirdek Sermaye Toplamı	44.091.401	
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)		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	1.117.381	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	1.117.381	
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 (-)	153.909	
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	153.909	
İlave Ana Sermaye Toplamı	963.472	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	45.054.873	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.098.250	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.212.000	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	528.263	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.096.243	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	9.934.756	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	9.934.756	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	54.989.629	
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	9.785	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	2.201	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7.584	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	54.979.844	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	362.510.007	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,16	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,43	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,17	
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	2,274	
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	1,250	
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,024	
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6,429	
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	163.821	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	550.651	
Katki Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.096.243	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.096.243	
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 (01.01.2018 ve 01.01.2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı		

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

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

2. Konsolide özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.		
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70-XS0847042024	US900151AF84-XS1003016018	US90016BAF58-XS1623796072
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	428	1.677	2.620
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.240	2.096	2.620
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıldönümünden 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, 29.06.2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85	% 7
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 (2)(ğ) bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
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.

İhraççı	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	XS1584113184
Aracın tabi olduğu mevzuat	SPK-II-31.1 sayılı Borçlanma Araçları Tebliği BDDK-Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu	
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	28.03.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29.03.2022 (5. yıl sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz ödemesi vade sonunda anapara ödemesi
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%7,625
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	Bulunmamaktadır.
Değer azalma özelliği	
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar olmadığı	Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi ihtimalinin belirmesi halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Borçlanmalardan sonra, ilave ana sermayeden önce diğer katkı sermayelerle aynı
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddede yer alan şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlara haiz değildir.

3. Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile konsolide bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (1)
Özkaynaklar	55.614.893	53.007.746
Grup Payı	49.591.898	49.591.898
Azınlık Payı	6.022.995	3.415.848
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	99.855	-99.855
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	883.541	-858.824
Karşılıklar	5.509.052	4.783.065
Sermaye benzeri krediler	12.708.575	7.365.700
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	8.012	-8.012
Özkaynak		64.189.820

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

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketlerle yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Grubun zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki bankalar ve finansal kuruluşlar plasman çalışmalarını faaliyet gösterdikleri ülkelerin yasal düzenlemeleri ile tanımlanan kredi sınırlamalarına uygun olarak yürütmektedir.

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

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

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

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

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

Ana Ortaklık Banka ve finansal kuruluşlarınca kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır.

Tahsili gecikmiş ve değer kaybına uğramış krediler, cari dönemde, TFRS 9 "Finansal Araçlar" ile BDDK'nın Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği hükümlerine uygun olarak sınıflandırılmaktadır. Bunlara ilişkin muhasebe uygulamaları ile karşılık yöntemlerine ilişkin detaylı açıklamalara, Üçüncü Bölüm VIII no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Kredi Riskine Esas Tutar (1)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (2)
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	128.066.399	123.236.885
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	128.204	108.891
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	375.561	402.806
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.583	588
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	38.589.987	32.052.004
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	244.411.538	233.398.393
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	78.096.894	77.512.248
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	18.897.250	19.668.793
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar	23.499.332	25.104.312
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.294.223	3.820.077
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	296.287	210.929
İpotek teminatlı menkul kıymetler		
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	511.565	606.168
Hisse senedi yatırımları	9.825.810	9.078.886
Diğer alacaklar	21.589.169	19.622.917

(1) Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

(2) Ortalama risk tutarı, cari dönemde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki risk tutarlarının aritmetik ortalaması alınarak tespit edilmiştir.

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

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma, gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır.

Önemli hacme sahip olan türev işlemler gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

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

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

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

6. i) Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 28 ve % 36'dır. (31.12.2017: % 24, % 32)

ii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla % 48 ve % 62'dir. (31.12.2017 % 48, % 59)

iii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla % 17 ve % 23'dür. (31.12.2017: % 16, % 22)

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

7. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin üstlendikleri kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 5.170.153 TL'dir.

8. Ana Ortaklık Banka nakdi ticari / kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme / skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme / skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir. Grubun kredi kullandıran diğer kuruluşları da kendi içsel derecelendirme sistemlerine sahiptir.

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

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

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

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

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

9. Grubun yakın izlemedeki kredilerinin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

Teminatın Türü	Cari Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği (1)	1.163.210	8.810.357	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	12.438	204.022	
Taşıt ve Maaş Rehni	770.711	289.508	
Çek/Senet		2.521	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	198.675	20.125.328	
Teminatsız	844.405	2.305.990	1.096.016
Toplam	2.989.439	31.737.726	1.096.016

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

Teminatın Türü	Önceki Dönem		
	Bireysel	Ticari ve Kurumsal	Kredi Kartı
Gayrimenkul İpoteği (1)	631.874	3.863.215	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	4.923	23.695	
Taşıt ve Maaş Rehni	398.555	90.296	
Çek/Senet		37.971	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	101.245	5.157.753	
Teminatsız	433.508	1.226.745	669.915
Toplam	1.570.105	10.399.675	669.915

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

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

Teminatın Türü	Cari Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği (1)	4.083.888	4.083.888
Nakit Karşılık	3.259	3.259
Taşıt Rehni	466.913	466.913
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	1.169.421	1.169.421

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

Teminatın Türü	Önceki Dönem	
	Teminatın Net Değeri	Kredi Bakiye Toplamı
Gayrimenkul İpoteği (1)	1.107.943	1.107.943
Nakit Karşılık	710	710
Taşıt Rehni	131.063	131.063
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	127.408	127.408

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

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

Cari Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)	Toplam
Verilen Krediler (1)	645.369	840.442	1.485.811
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	311.287	702.644	1.013.931
Tüketici Kredileri	93.875	47.415	141.290
Kredi Kartları	240.207	90.383	330.590
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	402.494	28.752	431.246
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	45.324	16.028	61.352
Toplam	1.093.187	885.222	1.978.409

(1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 30.721.952 TL'dir.

(2) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.240.820 TL ve 943.352 TL'dir.

(3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	31-60 Gün (2)	61-90 Gün (2)	Toplam
Verilen Krediler (1)	335.793	231.062	566.855
Kurumsal / Ticari Krediler (3)	95.075	118.656	213.731
Tüketici Kredileri	77.960	41.386	119.346
Kredi Kartları	162.758	71.020	233.778
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (4)	5.384	2.534	7.918
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	32.462	27.237	59.699
Toplam	373.639	260.833	634.472

- (1) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 8.175.658 TL'dir. 31.12.2017 itibarıyla Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan toplam 2.379.391 TL'lik krediye tabloda yer verilmemiştir.
- (2) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece muaccel hale gelmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 892.784 TL ve 625.955 TL'dir.
- (3) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
- (4) Söz konusu rakam faturalanmış alacaklardan muaccel hale gelmiş tutarları içermekte olup, faturalanmış alacaklar için vadesi gelmemiş tutar 341.148 TL'dir. 91 - 150 gün arası gecikmiş finansal kiralama alacaklarının bakiyesi 3.028 TL'dir.

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (2)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (3)	Toplam
Risk Sınıfları (1)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar(4)	125.354.010	931.546	78.525			1.702.318			128.066.399
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	99.506					28.698			128.204
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	375.490					71			375.561
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		1.583							1.583
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.561.904	16.291.313	1.722.937	131.544	4.327.486	1.554.803			38.589.987
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	235.212.347	3.566.156	92.988	597.983	90.190	4.851.874			244.411.538
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	76.821.002	457.163	31.789	1.307	26.452	759.181			78.096.894
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	42.062.063	221.627	36.634	441	19.235	56.582			42.396.582
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.230.647	45.760	249		452	17.115			5.294.223
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	295.520	3				764			296.287
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	511.565								511.565
Diğer alacaklar	21.589.169								21.589.169
Hisse senedi yatırımları							9.825.810		9.825.810
Toplam	522.113.223	21.515.151	1.963.122	731.275	4.463.815	8.971.406	9.825.810		569.583.802

(1) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

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

(3) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(4) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine Müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

61

Önceki Dönem (5)	Yurtiçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (2)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar / Yükümlülükler (3)	Toplam
Risk Sınıfları (1)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar(4)	112.305.157	977.193	78.578			1.121.733			114.482.661
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	53.082					19.229			72.311
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	385.217					105			385.322
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		225							225
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13.565.796	9.266.349	748.505	24.267	1.291.903	737.225			25.634.045
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	196.044.530	2.704.753	233.757	480.595	178.809	4.001.239			203.643.683
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	73.046.014	419.171	32.511	965	19.473	656.720			74.174.854
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	44.275.375	204.517	28.241	145	16.696	72.896			44.597.870
Tahsili gecikmiş alacaklar	897.059	16.974	156		203	5.791			920.183
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	213.984	114	6		42	2.336			216.482
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	632.133								632.133
Diğer alacaklar	17.438.087								17.438.087
Hisse senedi yatırımları							8.261.461		8.261.461
Toplam	458.856.434	13.589.296	1.121.754	505.972	1.507.126	6.617.274	8.261.461		490.459.317

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

62

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

Cari Dönem																	
Konsolide																	
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
Sektörler/Karşı Taraflar (*)																	
Tarım	267.960		617				2.024.871	764.034	399.142	43.200	864				2.586.525	914.163	3.500.688
Çiftçilik ve Hayvancılık	249.623		617				1.400.879	742.534	294.058	35.305	740				2.471.235	252.521	2.723.756
Ormançılık	5.373						48.275	10.674	3.645	3.181	18				70.481	685	71.166
Balıkçılık	12.964						575.717	10.826	101.439	4.714	106				44.809	660.957	705.766
Sanayi	4.012.778		194.783				110.542.659	4.596.203	6.899.140	1.421.607	110.835			8.450.942	37.360.723	98.868.224	136.228.947
Madencilik ve Taşocakçılığı	117.691						3.772.768	126.464	793.185	14.602	5.562				828.074	4.002.198	4.830.272
İmalat Sanayi	3.825.350		10				59.959.352	4.401.357	4.998.020	475.009	104.994			8.450.942	30.863.326	51.351.708	82.215.034
Elektrik, Gaz, Su	69.737		194.773				46.810.539	68.382	1.107.935	931.996	279				5.669.323	43.514.318	49.183.641
İnşaat	2.180.508		7.028				29.727.251	2.799.649	4.882.805	2.081.693	109.765				18.207.428	23.581.271	41.788.699
Hizmetler	53.157.557		166.418	1.583		38.568.291	97.933.941	34.005.579	16.269.291	1.155.315	74.085	411.565		913.385	102.305.044	140.351.966	242.657.010
Toptan ve Perakende Ticaret	5.427.793		586				31.796.120	9.656.361	7.104.495	675.593	50.672			34.467	36.090.266	18.655.821	54.746.087
Otel ve Lokanta Hizmetleri	348.780		59				5.080.399	903.777	2.734.753	103.439	1.576				3.094.916	6.077.867	9.172.783
Ulaştırma Ve Haberleşme	838.368		367				18.449.652	3.299.119	1.592.204	93.737	12.503			59.549	8.374.801	15.970.698	24.345.499
Mali Kuruluşlar	45.353.751		1.069	1.583		38.568.291	10.768.140	17.258.598	140.249	7.727	173	411.565		819.369	39.992.647	73.337.868	113.330.515
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	706.209		71.266				25.886.147	1.900.056	3.765.395	186.230	6.007				10.593.236	21.928.074	32.521.310
Serbest Meslek Hizmetleri	104.551		78.963				1.261.913	430.256	344.513	52.092	656				1.568.696	704.248	2.272.944
Eğitim Hizmetleri	176.489		9.340				910.422	204.057	195.638	13.967	383				1.108.901	401.395	1.510.296
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	201.616		4.768				3.781.148	353.355	392.044	22.530	2.115				1.481.581	3.275.995	4.757.576
Diğer	68.447.596	128.204	6.715			21.696	4.182.816	35.931.429	13.946.204	592.408	738	100.000	21.589.169	461.483	124.921.279	20.487.179	145.408.458
Toplam	128.066.399	128.204	375.561	1.583		38.589.987	244.411.538	78.096.894	42.396.582	5.294.223	296.287	511.565	21.589.169	9.825.810	285.380.999	284.202.803	569.583.802

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları (1)						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.393.270	2.999.182	1.117.184	6.418.334	77.347.303	89.275.273
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.275	430	1.786	23.618	101.095	128.204
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	37.029	13.265	43.185	5.158	240.717	339.354
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.283	300				1.583
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.105.356	4.032.903	3.133.745	6.232.512	6.930.350	36.434.866
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.368.496	13.711.044	19.082.747	24.294.949	144.120.465	215.577.701
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	14.579.476	1.238.143	1.976.733	5.127.524	32.664.014	55.585.890
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteliyle teminatlandırılmış alacaklar	977.323	698.581	1.069.207	2.162.044	35.189.082	40.096.237
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	24.519	11.782	12.196	25.477	212.188	286.162
Toplam	47.488.027	22.705.630	26.436.783	44.289.616	296.805.214	437.725.270

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

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	% 0	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 250	Özkaynaklardan İndirilenler
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (1)	117.934.087	17.112.937	18.917.390	33.310.056	66.517.984	320.298.665	305.965	181.741	958.679
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	132.254.073	17.112.937	18.897.250	33.304.070	61.159.259	306.368.507	305.965	181.741	958.679

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

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

Önemli Sektörler/Karşı Taraflar		Krediler (1)		Karşılıklar
Cari Dönem		Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
		Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
1	Tarım	251.003	131.414	104.437
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	235.834	114.101	93.034
1.2	Ormancılık	12.145	10.382	9.007
1.3	Balıkçılık	3.024	6.931	2.396
2	Sanayi	16.913.386	2.932.611	2.902.695
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	142.326	92.322	86.985
2.2	İmalat Sanayi	6.180.113	1.621.200	1.699.633
2.3	Elektrik, Gaz, Su	10.590.947	1.219.089	1.116.077
3	İnşaat	4.151.936	3.690.161	1.959.366
4	Hizmetler	10.170.773	3.355.687	3.277.456
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	2.966.396	2.070.095	1.731.262
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.277.724	272.559	425.294
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	2.257.573	258.505	438.087
4.4	Mali Kuruluşlar	12.388	29.372	22.835
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.061.856	463.662	447.070
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	402.948	161.191	126.495
4.7	Eğitim Hizmetleri	89.925	39.436	36.920
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	101.963	60.867	49.493
5	Diğer	4.336.083	2.382.165	1.932.318
6	Toplam	35.823.181	12.492.038	10.176.272

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

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi (1)	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıklar	4.262.696	4.383.842	-1.585.697		7.060.841
1. ve 2. Aşama Karşılıklar	3.648.270	4.300.547	-2.778.664		5.170.153

(1) 01.01.2018 bakiyeleridir.

18. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	306.111.947	769.851	306.881.798
KKTC	1.960.012		1.960.012
Almanya	1.520.071	1.464	1.521.535
İngiltere	1.253.824		1.253.824
Arnavutluk	1.050.703		1.050.703
Kayman Adası	571.122		571.122
Kosova	570.775		570.775
Malta	564.999		564.999
Rusya Federasyonu	526.551		526.551
Gürcistan	435.559		435.559
Diğer	1.845.982	481	1.846.463

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Grubun 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.

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

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) Yöntemi kullanılmaktadır.

Ana Ortaklık Banka için 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 Ana Ortaklık Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO
31.12.2018	5,2400	5,9998
28.12.2018	5,1970	5,9490
27.12.2018	5,2104	5,9492
26.12.2018	5,2146	5,9499
25.12.2018	5,2663	5,9736
24.12.2018	5,2162	5,9475

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

USD: 5,2343 TL

EURO: 5,9594 TL

Kur Riskine Duyarlılık

Grubun, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Bu çerçevede USD, EURO, RUB ve GEL kurlarında % 10'luk bir değişim öngörülmüş olup, söz konusu değişimin yaratabileceği etkilere aşağıdaki tabloda yer verilmiştir. % 10'luk oran Ana Ortaklık Banka'nın kendi iç raporlamalarında kullandığı orandır.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (1)
		Cari Dönem
USD	% 10 artış	-94.827
	% 10 azalış	94.827
EURO	% 10 artış	-85.804
	% 10 azalış	85.804
RUB	% 10 artış	31.292
	% 10 azalış	-31.292
GEL	% 10 artış	15.791
	% 10 azalış	-15.791

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki (1)
		Önceki Dönem
USD	% 10 artış	351.106
	% 10 azalış	-351.106
EURO	% 10 artış	-583.747
	% 10 azalış	583.747
RUB	% 10 artış	32.702
	% 10 azalış	-32.702
GEL	% 10 artış	3.678
	% 10 azalış	-3.678

(1) Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB (1)	10.219.549	17.982.557	6.292.537	34.494.643
Bankalar	5.524.045	6.298.408	689.130	12.511.583
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	395.143	3.310.758	19.048	3.724.949
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.605.007	13.894.870	36.202	15.536.079
Krediler (2) (3)	71.746.609	85.108.689	2.845.819	159.701.117
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	23.879	2.127.161	361.420	2.512.460
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	10.174	277	51.953	62.404
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	2.705.419	3.306.774	262.572	6.274.765
Toplam Varlıklar	92.229.825	132.029.494	10.558.681	234.818.000
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.401.515	703.154	317.187	3.421.856
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	48.553.301	73.858.019	11.809.597	134.220.917
Para Piyasalarına Borçlar	152.115	4.025.188		4.177.303
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	28.090.088	41.285.987	11.789	69.387.864
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		42.499.333	76.772	42.576.105
Muhtelif Borçlar	755.659	1.208.430	78.142	2.042.231
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		172.258		172.258
Diğer Yükümlülükler (2)(6)	1.226.322	2.239.976	282.767	3.749.065
Toplam Yükümlülükler	81.179.000	165.992.345	12.576.254	259.747.599
Net Bilanço Pozisyonu	11.050.825	-33.962.851	-2.017.573	-24.929.599
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-10.216.147	32.814.562	3.051.383	25.649.798
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	13.386.191	57.968.880	4.670.568	76.025.639
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	23.602.338	25.154.318	1.619.185	50.375.841
Gayrinakdi Krediler	25.868.761	31.457.246	3.250.030	60.576.037
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	72.638.645	104.283.225	11.187.008	188.108.878
Toplam Yükümlülükler	63.149.439	137.722.417	10.726.572	211.598.428
Net Bilanço Pozisyonu	9.489.206	-33.439.192	460.436	-23.489.550
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-15.229.974	37.820.447	-1.807.865	20.782.608
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.771.775	57.984.726	4.284.980	74.041.481
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27.001.749	20.164.279	6.092.845	53.258.873
Gayrinakdi Krediler	19.095.340	31.305.556	3.058.616	53.459.512

(1) Söz konusu kaleme 6.147.767 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 (2.077.863 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (7.564 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (304.981 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (169.413 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-2.792.274 TL) ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (96.094 TL); yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (2.216.695 TL) ve Özkaynaklar (1.207.327 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1.ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (15.682 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarında takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 6.091.565 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 2.491.256 TL'si USD'ye, 3.592.278 TL'si EURO'ya, 1.298 TL'si CHF'ye, 6.000 TL'si GBP'ye, 733 TL'si ise JPY'ye endeksli dir.

(4) Söz konusu kaleme 6.172.052 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

(6) Müstakriz fonlar, "Diğer Yükümlülükler" satırında ilgili döviz cinsleri bazında yer almaktadır.

(7) Yukarıda belirtilen Yönetmelik'te yer alan vadeli döviz alım ve vadeli döviz satım taahhütleri tanımları kapsamındaki türev işlemler dikkate alınmıştır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarında meydana gelen dalgalanmaların, faize duyarlı varlık, yükümlülük ve bilanço dışı işlemleri üzerinde meydana getirebileceği değer düşüşü olarak tanımlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz riskinin ölçümünde standart faiz şoklarının Ana Ortaklık 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 Ana Ortaklık 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 önlemler alınmaktadır.

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki	Özkaynak Üzerindeki Etki (2)
TP	YP (3)	Cari Dönem	Cari Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	-89.635	-888.207
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	121.637	991.863

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (1)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki (2)	Özkaynak Üzerindeki Etki (3)
TP	YP (4)	Önceki Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	-84.510	-1.079.541
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	212.061	1.196.169

- (1) Faiz oranlarındaki değişimin enflasyon beklentisine de yansıdığı varsayılarak hesaplanmıştır. Yukarıda belirtilen kar/zarar ve özkaynak üzerindeki etkiler vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ile ifade edilmiştir.
- (2) Kar/Zarar üzerindeki etki önemli ölçüde Grubun sabit faizli yükümlülüklerinin ortalama vadesinin sabit faizli varlıklarının ortalama vadesinden kısa olmasından kaynaklanmaktadır.
- (3) Özkaynak üzerindeki etki Grubun Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar kaleminde izlenmekte olan menkul kıymetlerinin gerçeğe uygun değerindeki değişimden kaynaklanmaktadır.
- (4) Her iki dönemde de Libor oranlarının düşük seviyelerde seyretmesi nedeniyle, bazı vade dilimlerinde YP faiz oranlarına uygulanan negatif yönlü şok belirtilen oranların altında kalmıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

70

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 TCMB	20.424.342					20.497.900	40.922.242
Bankalar	7.805.173	1.654.760	1.911.774			3.082.370	14.454.077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	1.958.464	1.481.836	2.799.345	726.809	29.197	421.842	7.417.493
Para Piyasalarından Alacaklar	538.934	174.121	45.114				758.169
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	10.150.841	6.484.009	8.558.347	9.820.260	12.109.972	726.273	47.849.702
Krediler (2)	65.289.619	35.889.261	86.780.121	98.847.005	22.090.913	-5.139.986	303.756.933
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.641.791	4.775.152	10.344.451	6.718.038	3.534.075		29.013.507
Diğer Varlıklar	4.239.609	12.865	100.989	27.431		51.354.340	55.735.234
Toplam Varlıklar	114.048.773	50.472.004	110.540.141	116.139.543	37.764.157	70.942.739	499.907.357
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.382.200	1.271.190	717.521	524.500		652.518	5.547.929
Diğer Mevduat	128.697.570	36.390.167	14.969.154	2.202.323	171.055	61.003.204	243.433.473
Para Piyasalarına Borçlar	9.671.115	723.891	1.585.581				11.980.587
Muhtelif Borçlar	1.342.100	2.416	7.411	4.670		29.242.964	30.599.561
İhraç Edilen Menkul Değerler (3)	3.451.365	5.333.079	6.357.959	29.030.259	9.178.184		53.350.846
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	12.411.048	31.017.155	19.481.875	6.426.754	3.245.175		72.582.007
Diğer Yükümlülükler (4)(5)	1.633.353	1.213.467	1.440.413	519.879		77.605.842	82.412.954
Toplam Yükümlülükler	159.588.751	75.951.365	44.559.914	38.708.385	12.594.414	168.504.528	499.907.357
Bilançodaki Uzun Pozisyon			65.980.227	77.431.158	25.169.743		168.581.128
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-45.539.978	-25.479.361				-97.561.789	-168.581.128
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.288.187	3.831.055		3.253.073			9.372.315
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.668.697		-3.647.895		-7.316.592
Toplam Pozisyon	-43.251.791	-21.648.306	62.311.530	80.684.231	21.521.848	-97.561.789	2.055.723

(1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(2) Canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.

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

(4) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(5) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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 TCMB	20.303.410					16.526.102	36.829.512
Bankalar	5.202.873	1.975.983	1.329.653			2.230.493	10.739.002
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	831.708	767.740	1.043.245	194.227	48.295	793.131	3.678.346
Para Piyasalarından Alacaklar	426.277	38.372	363				465.012
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	6.328.908	6.884.718	11.122.946	15.698.051	14.981.574	855.179	55.871.376
Verilen Krediler (1)	59.174.358	27.562.760	66.778.640	96.119.628	22.426.473	168.142	272.230.001
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	3.708.958	2.239.988	2.295.482	330.735	618.012		9.193.175
Diğer Varlıklar	2.604.163	305.116	1.265.969	2.518.857	111.290	41.945.596	48.750.991
Toplam Varlıklar	98.580.655	39.774.677	83.836.298	114.861.498	38.185.644	62.518.643	437.757.415
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.235.648	976.065	440.017	373.625		953.069	5.978.424
Diğer Mevduat	114.033.426	17.703.364	13.157.351	3.090.220	146.218	53.771.489	201.902.068
Para Piyasalarına Borçlar	23.298.339	448.996	780.978	46.910			24.575.223
Muhtelif Borçlar	1.489.623	3.100	557	5.550		26.741.987	28.240.817
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	1.427.278	4.562.417	6.360.124	20.885.008	9.216.134		42.450.961
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	11.331.168	30.297.427	13.980.666	4.935.693	2.912.834		63.457.788
Diğer Yükümlülükler (3)(4)	843.458	488.799	512.761	121.345	5.145	69.180.626	71.152.134
Toplam Yükümlülükler	155.658.940	54.480.168	35.232.454	29.458.351	12.280.331	150.647.171	437.757.415
Bilançodaki Uzun Pozisyon			48.603.844	85.403.147	25.905.313		159.912.304
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-57.078.285	-14.705.491				-88.128.528	-159.912.304
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.825.555	2.860.719		1.699.085			7.385.359
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.730.001		-2.692.561		-6.422.562
Toplam Pozisyon	-54.252.730	-11.844.772	44.873.843	87.102.232	23.212.752	-88.128.528	962.797

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

(3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(4) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB		2,00		13,00
Bankalar	2,12	1,95		22,91
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,93	6,28		17,46
Para Piyasalarından Alacaklar				23,52
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,00	4,94		17,66
Verilen Krediler	4,78	7,60	4,50	20,18
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	0,44	4,18		15,67
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,54	2,72		23,71
Diğer Mevduat	0,85	2,44	0,01	17,17
Para Piyasalarına Borçlar	0,61	4,01		23,88
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)		5,83		22,28
Fonlar				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,39	4,16		17,70

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

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	JPY	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB		1,50		4,00
Bankalar	1,75	1,91		13,90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,35	4,72		13,56
Para Piyasalarından Alacaklar		3,00		12,90
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,65	4,70		10,50
Verilen Krediler	4,15	6,16		14,79
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	0,84	4,25		11,49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,41	2,17		14,34
Diğer Mevduat	0,71	1,90	0,01	8,98
Para Piyasalarına Borçlar	0,33	2,48		12,85
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)		5,56		13,53
Fonlar	0,25	0,50		8,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,21	3,05		14,41

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

- a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 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			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar (1)	8.450.942		12.768.750
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (2)	181.741		
Mali Olmayan İştirakler	30.964		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	751.825		

(1) Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.

(2) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"ın 5. maddesinin 1. fıkrası ile TMS 28 gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilenleri içermektedir.

- c. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin gerçekleşmemiş kazanç veya kayıplar, yeniden değerlendirme 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 (1)	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		7.253.568	7.253.568			
Diğer Hisse Senetleri		-8.393	-8.393			
Toplam		7.245.175	7.245.175			

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

- ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	8.450.942	8.450.942	676.075
Diğer Hisse Senetleri	964.530	1.237.142	98.971
Toplam	9.415.472	9.688.084	775.046

(Yetkili İmza / Kaşe)

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanması bir sonucu olarak ortaya çıkabilmektedir. Grubun 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.

Grubun 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. Grubun, 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 toleransı ile uyumlu olarak belirlenmektedir. Likidite durumunun gözden geçirilerek uygun likidite seviyesinin belirlenmesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde, 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 para Banka’nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu’na raporlanmaktadır.

Banka’nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka’nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama Planının 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.

Grubun son üç aya ilişkin konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarına aşağıda yer verilmektedir.

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2018	112,61	202,41
30.11.2018	119,23	168,26
31.12.2018	138,11	196,69

	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2017	109,83	205,08
30.11.2017	116,69	199,10
31.12.2017	126,90	213,16

Grubun konsolide yabancı para ve toplam (YP+TP) likidite karşılama oranlarının son üç aylık döneme ilişkin ortalamalarına aşağıda yer verilmektedir.

Likidite karşılama oranı:

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			74.296.715	35.953.603
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	166.087.989	91.074.959	14.951.177	9.107.496
İstikrarlı mevduat	33.152.428		1.657.621	
Düşük istikrarlı mevduat	132.935.561	91.074.959	13.293.556	9.107.496
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	75.676.075	36.019.232	43.368.686	19.108.193
Operasyonel mevduat	596.816	6.673	149.204	1.668
Operasyonel olmayan mevduat	51.214.303	31.951.711	25.914.483	15.483.266
Diğer teminatsız borçlar	23.864.956	4.060.848	17.304.999	3.623.259
Teminatl borçlar			136.465	118.455
Diğer nakit çıkışları	51.213.599	28.457.076	51.213.599	28.457.076
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	51.213.599	28.457.076	51.213.599	28.457.076
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	19.001.406	15.994.204	950.070	799.710
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	123.599.415	69.225.399	15.084.780	7.939.425
Toplam Nakit Çıkışları			125.704.777	65.530.355
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	94.019	79.949		
Teminatsız alacaklar	28.612.275	12.751.754	18.883.792	9.325.314
Diğer nakit girişleri	46.434.755	38.162.961	46.434.755	38.162.961
Toplam Nakit Girişleri	75.141.049	50.994.664	65.318.547	47.488.275
TOPLAM YKLV STOKU			74.296.715	35.953.603
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			60.386.230	19.234.603
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			123,32	189,12

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (1)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (1)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			65.580.476	35.802.990
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	146.628.362	72.280.447	13.023.449	7.228.045
İstikrarlı mevduat	32.787.746		1.639.387	
Düşük istikrarlı mevduat	113.840.616	72.280.447	11.384.062	7.228.045
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	69.488.132	30.877.074	41.789.043	17.829.290
Operasyonel mevduat	1.619.329	6.456	404.832	1.614
Operasyonel olmayan mevduat	42.612.655	26.014.043	22.769.722	13.584.712
Diğer teminatsız borçlar	25.256.148	4.856.575	18.614.489	4.242.964
Teminatl borçlar			160.296	
Diğer nakit çıkışları	51.954.535	34.409.787	51.954.535	34.409.787
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	51.954.535	34.409.787	51.954.535	34.409.787
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler				
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	5.776.582	5.090.716	288.829	254.536
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	118.592.354	62.164.251	14.306.967	6.889.786
Toplam Nakit Çıkışları			121.523.119	66.611.444
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	150.814	126.727	102.480	85.486
Teminatsız alacaklar	22.386.791	9.478.043	14.992.283	7.376.511
Diğer nakit girişleri	50.627.276	41.730.255	50.627.276	41.730.255
Toplam Nakit Girişleri	73.164.881	51.335.025	65.722.039	49.192.252
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			65.580.476	35.802.990
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			55.801.080	17.419.192
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			117,81	205,78

(1) Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalaması. Ortalama hesaplamasında ilgili son üç ayın son günleri kullanılmıştır.

2018 yılının dördüncü çeyreğinde ortalama konsolide likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre yabancı para oranda düşüş, toplam oranda ise artış gözlemlenmektedir. Yabancı para konsolide likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıklar stoğundaki azalışa bağlı olarak düşüş göstermiştir. Toplam konsolide likidite karşılama oranı ise, yüksek kaliteli likit varlıklar stoğundaki artış ile net nakit çıkışlarındaki azalışa bağlı olarak yükselmiştir. Öte yandan, toplam ve yabancı para konsolide likidite karşılama oranı halen yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (2018 için sırasıyla % 90 ve % 70) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

Grubun yüksek kaliteli likit varlık stoğu; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (1)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	23.374.648	17.547.594						40.922.242
Bankalar	3.968.435	6.919.109	1.654.760	1.911.773				14.454.077
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	417.480	1.748.841	1.092.112	2.717.864	1.274.684	166.512		7.417.493
Para Piyasalarından Alacaklar		538.934	174.121	45.114				758.169
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	726.272	15.712	1.252.150	3.105.466	20.684.766	22.065.336		47.849.702
Krediler (3)	19.284.419	29.740.207	21.863.475	74.658.593	122.044.177	35.905.018	261.044	303.756.933
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		211.162	2.039.511	3.659.178	16.040.380	7.063.276		29.013.507
Diğer Varlıklar	17.392.979	7.131.195	50.674	134.702	405.098		30.620.586	55.735.234
Toplam Varlıklar	65.164.233	63.852.754	28.126.803	86.232.690	160.449.105	65.200.142	30.881.630	499.907.357
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	652.517	2.382.201	1.271.190	717.521	524.500			5.547.929
Diğer Mevduat	61.003.204	128.697.110	36.387.105	14.965.034	2.209.965	171.055		243.433.473
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar		2.320.315	4.909.086	25.797.367	25.909.042	13.646.197		72.582.007
Para Piyasalarına Borçlar		9.671.115	723.891	1.585.581				11.980.587
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)		3.442.508	4.197.087	6.366.309	29.030.544	10.314.398		53.350.846
Muhtelif Borçlar	18.947.250	11.439.886	102.237	24.817	85.371			30.599.561
Diğer Yükümlülükler (5)	2.835.463	5.360.658	1.991.134	1.254.505	907.690	102.274	69.961.230	82.412.954
Toplam Yükümlülükler	83.438.434	163.313.793	49.581.730	50.711.134	58.667.112	24.233.924	69.961.230	499.907.357
Likidite Açığı	-18.274.201	-99.461.039	-21.454.927	35.521.556	101.781.993	40.966.218	-39.079.600	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-138	-1.282.502	-2.210.477	672.195	1.418.974	149.018		-1.252.930
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	507.307	46.493.448	22.399.307	22.090.753	34.751.903	32.545.126		158.787.844
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	507.445	47.775.950	24.609.784	21.418.558	33.332.929	32.396.108		160.040.774
Gayrinakdi Krediler	51.826.697	2.932.474	6.040.893	19.217.646	8.577.867	4.957.903		93.553.480
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	52.264.895	58.832.250	22.047.555	72.401.598	150.080.036	57.487.517	24.643.564	437.757.415
Toplam Yükümlülükler	74.387.782	159.420.621	26.363.766	45.257.365	45.200.081	22.812.302	64.315.498	437.757.415
Likidite Açığı	-22.122.887	-100.588.371	-4.316.211	27.144.233	104.879.955	34.675.215	-39.671.934	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-1.932	-574.513	-370.068	10.484	828.779	-11.018		-118.268
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.179.315	41.508.267	19.481.250	18.721.369	27.570.327	16.947.085		125.407.613
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.181.247	42.082.780	19.851.318	18.710.885	26.741.548	16.958.103		125.525.881
Gayrinakdi Krediler	43.635.039	1.882.736	5.926.818	20.564.598	7.965.864	4.412.306		84.387.361

(1) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilanço oluşturulan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

(2) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(3) Canlı krediler için ayrılan birinci ve ikinci aşama beklenen zarar karşılıkları ile donuk alacaklar ve bunlar için ayrılan üçüncü aşama beklenen zarar karşılıklarının netlenmiş tutarları "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

(4) Bilanço da sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.

(5) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	61.655.721	131.637.381	38.550.442	16.140.289	2.822.524	208.792	251.015.149	2.033.747	248.981.402
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		2.346.803	5.172.123	27.194.226	29.741.005	15.156.801	79.610.958	7.028.951	72.582.007
Para Piyasalarına Borçlar		9.677.137	750.531	1.631.115			12.058.783	78.196	11.980.587
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net)(1)		3.506.340	4.474.676	8.990.052	35.821.205	12.141.809	64.934.082	11.583.236	53.350.846

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	54.724.559	117.600.625	18.889.981	13.784.756	3.560.169	176.686	208.736.776	856.284	207.880.492
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		4.762.413	3.466.535	25.404.834	22.367.011	13.069.513	69.070.306	5.612.518	63.457.788
Para Piyasalarına Borçlar		23.319.813	345.521	136.033	847.319		24.648.686	73.463	24.575.223
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net)(1)		1.438.868	3.323.851	8.712.904	26.702.414	12.698.938	52.876.975	10.426.014	42.450.961

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

Aşağıdaki tablo, Grubun gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	5.125.787	1.361.001	2.534.884	6.956.546	225.678	3.049	16.206.945
Teminat Mektupları	45.964.678	1.265.242	2.741.961	10.016.265	7.796.371	3.573.393	71.357.910
Kabul Kredileri	424.260	306.231	597.907	2.244.117	50.067		3.622.582
Diğer	311.972		166.141	718	505.751	1.381.461	2.366.043
Toplam	51.826.697	2.932.474	6.040.893	19.217.646	8.577.867	4.957.903	93.553.480

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	4.714.055	832.990	2.770.021	9.304.957	236.853	46.655	17.905.531
Teminat Mektupları	38.421.451	933.815	2.730.417	8.989.341	7.055.793	3.220.014	61.350.831
Kabul Kredileri	193.096	115.919	425.628	2.264.523	357.410		3.356.576
Diğer	306.437	12	752	5.777	315.808	1.145.637	1.774.423
Toplam	43.635.039	1.882.736	5.926.818	20.564.598	7.965.864	4.412.306	84.387.361

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	450.289	3.059.733	1.617.530	4.306.690	3.208.598		12.642.840
Forward Sözleşmeleri Satım	474.976	3.005.900	1.600.669	4.281.425	3.198.569		12.561.539
Swap Sözleşmeleri Alım		39.863.693	18.981.205	11.751.702	30.236.318	32.545.128	133.378.046
Swap Sözleşmeleri Satım		40.264.858	19.860.233	11.104.178	28.827.375	32.396.106	132.452.750
Futures İşlemleri Alım		14.586	120.403	120.912			255.901
Futures İşlemleri Satım		14.567	88.353	120.760			223.680
Opsiyonlar Alım		3.158.588	1.335.242	4.727.006	1.219.405		10.440.241
Opsiyonlar Satım		3.091.956	1.458.321	4.727.750	1.219.405		10.497.432
Diğer	89.487	1.795.517	1.947.135	2.368.888	175.162		6.376.189
Toplam	1.014.752	94.269.398	47.009.091	43.509.311	68.084.832	64.941.234	318.828.618

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.029.481	2.989.970	2.656.988	4.115.922	2.744.570		13.536.931
Forward Sözleşmeleri Satım	1.061.680	3.018.666	2.655.099	4.120.639	2.736.145		13.592.229
Swap Sözleşmeleri Alım		35.794.192	14.173.710	9.755.246	24.088.704	16.947.085	100.758.937
Swap Sözleşmeleri Satım		32.647.474	14.500.188	9.741.706	23.268.350	16.958.103	97.115.821
Futures İşlemleri Alım		71.367	176.221	42.325			289.913
Futures İşlemleri Satım		71.651	45.965	42.540			160.156
Opsiyonlar Alım		2.221.100	2.425.382	4.620.303	737.052		10.003.837
Opsiyonlar Satım		2.267.546	2.492.561	4.618.425	737.054		10.115.586
Diğer	269.401	4.509.081	206.454	375.148			5.360.084
Toplam	2.360.562	83.591.047	39.332.568	37.432.254	54.311.875	33.905.188	250.933.494

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Cari dönem ve önceki dönem kaldıraç oranı arasında farka sebep olan hususlar hakkında bilgi:

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı % 7,49 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2017: % 7,40). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak ana sermaye tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ile toplam risk tutarının özet karşılaştırma tablosu:

	Cari Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı (1)	483.129.923
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark (1)	-1.528.429
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	-2.331.604
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	11.151.168
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark	9.473.668
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar (2)	7.010.670
Toplam Risk Tutarı (2)	676.369.348

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2018 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2018 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

	Önceki Dönem (1)
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı	432.757.649
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı Arasındaki Fark	-5.630.423
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	-1.656.573
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	15.995.644
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark	8.481.166
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar (2)	3.009.090
Toplam Risk Tutarı (2)	595.911.542

(1) Üçüncü Bölüm 1 no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamış bakiyelerdir.

(2) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)
Bilanço içi Varlıklar	
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	497.186.641
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-922.979
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	496.263.662
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	7.010.670
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	2.331.604
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	9.342.274
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri	
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	5.648.006
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı	
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	5.648.006
Bilanço Dışı İşlemler	
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	174.222.497
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-9.107.091
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	165.115.406
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	50.613.463
Toplam Risk Tutarı	676.369.348
Kaldıraç Oranı	
Kaldıraç Oranı	7,49

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

	Önceki Dönem (1)(2)
Bilanço içi Varlıklar	
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	434.545.150
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-867.144
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	433.678.006
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri	
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	3.009.090
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	1.656.573
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	4.665.663
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri	
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	3.415.201
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı	
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	3.415.201
Bilanço Dışı İşlemler	
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	162.449.739
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-8.297.067
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	154.152.672
Sermaye ve Toplam Risk	
Ana Sermaye	44.076.605
Toplam Risk Tutarı	595.911.542
Kaldıraç Oranı	
Kaldıraç Oranı	7,40

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Grup, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören şirketlere yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerlendirme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen ve aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 11.570 TL (31.12.2017: 33.427 TL) artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

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

1. Finansal varlık ve yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	758.169	758.169
Bankalar	14.454.077	14.472.748
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	47.849.702	47.849.702
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	29.013.507	26.919.760
Krediler	303.495.889	289.352.710
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	5.547.929	5.458.683
Diğer Mevduat	243.433.473	243.463.550
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	72.582.007	70.840.615
İhraç Edilen Menkul Değerler (1)	53.350.846	49.945.534
Muhtelif Borçlar	30.632.090	30.632.090

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

Önceki Dönem	Defter Değeri	Gerçeğe Uygun Değer
Finansal Varlıklar		
Para Piyasalarından Alacaklar	465.012	465.012
Bankalar	10.739.002	10.832.455
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	55.871.376	55.871.376
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	9.193.175	9.103.703
Krediler (1)	272.230.001	269.827.914
Finansal Yükümlülükler		
Bankalar Mevduatı	5.978.424	5.944.602
Diğer Mevduat	201.902.068	202.036.633
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	63.457.788	62.564.433
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)	42.450.961	43.056.831
Muhtelif Borçlar	28.253.718	28.253.718

(1) Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	622.517	39.430	61
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	115.702		
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		6.337.975	
Diğer	83.966	217.842	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)			
Borçlanma Senetleri	33.911.148	13.034.782	177.500
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	53.600	318.421	
Diğer	150.423	168.600	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Krediler			2.417.587
Türev Finansal Borçlar		4.558.286	

(1) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (35.228 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	222.030	132.209	24.802
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	334.271		
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2.524.720	
Diğer	91.891	348.423	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (1)			
Borçlanma Senetleri	40.021.533	14.715.395	220.857
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	22.492	168.397	
Diğer	378.834	291.408	
Türev Finansal Borçlar		1.651.280	

(1) Satılmaya hazır finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (52.460 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem
Dönem Başı Bakiye	245.659
Alışlar	106.912
İtfa veya Satış	-67.307
Değerleme Farkı	2.148
Transferler	2.307.736
Dönem Sonu Bakiye	2.595.148

	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	959.408
Alışlar	216.965
İtfa veya Satış	-1.155.949
Değerleme Farkı	1.527
Transferler	223.708
Dönem Sonu Bakiye	245.659

Banka ve konsolidasyona dahil edilen şirketlerin maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede, yatırım amaçlı gayrimenkulleri ise 2. ve 3. seviyede sınıflanmaktadır.

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

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

Grup, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Grup bünyesinde inanca dayalı işlem bulunmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

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

a.1. Grubun risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

Sözü edilen risk politikalarında Grubun risk iştahı çerçevesi; risk kapasitesinin, risk iştahının, risk toleransının belirlendiği ve Grubun risk profili ile çerçevede yer alan göstergelere dair limitlerin izlenmesi ile raporlanmasına ilişkin politika, süreç, kontrol ve sistemleri içeren yaklaşımının bütünü olarak tanımlanmaktadır. Mezkur unsurlar doğrultusunda oluşturulan ve Yönetim Kurulunca onaylanarak yürürlüğe giren Grubun risk iştahı çerçevesi; iş planı, stratejik program ile sermaye ve ücretlendirme planlamalarıyla uyumlu bir şekilde, mümkün olduğu ölçüde iş birimi bazında karşılaştırılabilir göstergeler içermektedir. Risk iştahı çerçevesindeki limitlere uyum durumu periyodik olarak izlenmekte ve göstergelere ilişkin gerçekleştirmelerin seyri aylık dönemler itibarıyla Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Grupta risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Grubun tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Grubun zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manüeller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler personele duyurulur.

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

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

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir. Ayrıca konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerin risklilik düzeyine yönelik analiz ve değerlendirmeler de söz konusu raporlarda yer almaktadır.

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

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

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

Kredi Riski

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

Banka, sadece kredi ürünleriyle sınırlı kalmaksızın, tüm ürün ve faaliyetlerinin içerdiği kredi risklerinin tanımlanmasını, ölçülmesini ve yönetilmesini sağlar. Yönetim Kurulu, Banka'nın kredi riski politikalarını ve kredi riski stratejisini asgari olarak yıllık bazda gözden geçirir. Yönetim Kurulu'nca onaylanan kredi riski politikalarının uygulanmasından Üst Yönetim sorumludur.

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

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

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

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

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar, sistemler, dış etkenler ya da yasal riskler nedeniyle ortaya çıkabilecek zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Finansal riskler dışında kalan tüm riskler operasyonel risk kapsamında ele alınır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi,

uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

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

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

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

Validasyon Faaliyetleri

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

İştirak Riski Faaliyetleri

Banka konsolide risk politikaları kapsamında yer alan şirketlerce, kendi faaliyet alanları itibarıyla, konsolide risk politikalarında çizilen çerçeve doğrultusunda risklilik düzeyleri ölçülür, değerlendirilir ve takibi amacıyla risk limitleri tesis edilir, risk limitleri Yönetim Kurulları kararıyla yürürlüğe konulur. Konsolide bazda risklilik düzeyinin izlenmesi amacıyla Bankanın belirlediği dönemlerde, risklilik düzeyi Banka Risk Komitesine raporlanır. Banka Risk Komitesi, raporlanan risklilik düzeyini değerlendirir ve sonuçlarını Banka Yönetim Kurulu’na raporlar.

a.2 Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

Cari Dönem	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(1)	370.773.115	29.661.849
Standart yaklaşım	370.773.115	29.661.849
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
Karşı taraf kredi riski	10.905.037	872.403
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.905.037	872.403
İçsel model yöntemi		
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	511.565	40.925
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		
Takas riski	1.125	90
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Piyasa riski	6.431.838	514.547
Standart yaklaşım	6.431.838	514.547
İçsel model yaklaşımları		
Operasyonel risk	29.686.001	2.374.880
Temel gösterge yaklaşımı	29.686.001	2.374.880
Standart yaklaşım		
İleri ölçüm yaklaşımı		
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	454.353	36.348
En düşük değer ayarlamaları		
Toplam	418.763.034	33.501.042

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

Önceki Dönem (1)	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Asgari Sermaye Yükümlülüğü
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)(2)	318.439.072	25.475.126
Standart yaklaşım	318.439.072	25.475.126
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
Karşı taraf kredi riski	5.328.198	426.256
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.328.198	426.256
İçsel model yöntemi		
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları		
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	632.133	50.571
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi		
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi		
Takas riski	22.388	1.791
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları		
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım		
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı		
Piyasa riski	11.503.675	920.294
Standart yaklaşım	11.503.675	920.294
İçsel model yaklaşımları		
Operasyonel risk	24.798.361	1.983.869
Temel gösterge yaklaşımı	24.798.361	1.983.869
Standart yaklaşım		
İleri ölçüm yaklaşımı		
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1.786.180	142.894
En düşük değer ayarlamaları		
Toplam	362.510.007	29.000.801

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

(2) KYK'ya yapılan yatırımları, takas riskini ve özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarları içermemektedir.

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

b.1. Muhasebesel konsolidasyon ve yasal konsolidasyon kapsamı arasındaki farklar ve eşleştirme

Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme:

Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar (1)	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar (2)	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları (2)				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	42.180.965	40.922.242	40.922.242				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	12.780.093	15.212.246	15.212.246				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.008.798	1.079.518				1.079.518	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	44.038.862	47.849.702	47.849.702			874.188	
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	28.270.084	29.013.507	29.013.507				
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	5.730.899	6.337.975	6.337.975	6.337.975		3.662.236	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım							
Krediler (Net)	302.515.296	303.756.933	303.756.933				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	229.066	283.138	283.138				
Ortaklık Yatırımları	721.306	9.418.560	9.418.560				
Maddi Duran Varlıklar	16.865.548	7.104.041	7.104.041				99.855
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.258.613	883.541	883.541				858.824
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	3.933.864	3.704.581	3.704.581				
Cari Vergi Varlığı	59.576	170.828	170.828				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.647.587	1.543.870	1.543.870				
Diğer Aktifler	21.889.366	32.626.675	32.626.675				
Toplam Varlıklar	483.129.923	499.907.357	498.827.839	6.337.975		5.615.942	958.679
Yükümlülükler							
Mevduat	222.532.547	248.981.402					
Alınan Krediler	79.169.752	72.582.007		6.758.265			
Para Piyasalarına Borçlar	28.453.020	11.980.587		9.489.236			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	42.598.820	40.642.271					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	3.265.307	4.558.286				4.558.286	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım	1.126						
Karşılıklar	2.642.935	15.161.685					
Cari Vergi Borcu	995.297	1.728.531					
Ertelenmiş Vergi Borcu	230.047	80.066					
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	11.156.197	12.708.575					
Diğer Yükümlülükler	34.845.262	35.869.054					
Özkaynaklar	57.239.613	55.614.893					
Toplam Yükümlülükler	483.129.923	499.907.357		16.247.501		4.558.286	

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2018 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2018 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

(2) 31.12.2018 tarihli finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem (1)	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve TCMB	36.776.932	36.829.512	36.829.512				
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	3.615.010	3.678.346		2.524.720		2.306.556	
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	1.089.081	1.153.626				1.153.626	
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.525.929	2.524.720		2.524.720		1.152.930	
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	11.816.201	11.204.014	11.061.389	142.625			
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	55.903.114	55.871.376	55.570.378			300.998	
Krediler, Faktoring Alacakları ve Finansal Kiralama Alacakları	274.681.831	276.631.967	276.631.967				
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	10.423.512	9.193.175	9.193.175				
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	908.996	8.018.112	8.018.112				
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar							
Maddi Duran Varlıklar	15.557.035	5.921.020	5.822.121				98.899
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	980.130	782.053	12.509				769.544
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	3.884.152	3.454.409	3.454.409				
Vergi Varlığı	1.197.427	577.663	577.663				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	187.903	184.644	184.644				
Diğer Aktifler	16.825.406	26.041.781	26.041.781				
Toplam Varlıklar	432.757.649	438.388.072	433.397.660	2.667.345		2.607.554	868.443
Yükümlülükler							
Mevduat	204.853.093	207.880.492					
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	1.572.598	1.572.598				1.572.598	
Alınan Krediler	67.503.826	63.457.788		5.836.965			
Para Piyasalarına Borçlar	24.575.223	24.575.223		17.725.536			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	34.238.896	33.016.744					
Diğer Yükümlülükler	17.763.921	31.521.428					
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	98.934	78.682					
Karşılıklar	14.896.673	17.040.220					
Vergi Borcu	1.382.904	1.050.933					
Sermaye Benzeri Krediler	9.434.217	9.434.217					
Özkaynaklar	56.437.364	48.759.747					
Toplam Yükümlülükler	432.757.649	438.388.072		23.562.501		1.572.598	

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

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	492.489.864	498.827.839	6.337.975		5.615.942
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları			-16.247.501		
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	492.489.864	498.827.839	22.585.476		5.615.942
4	Bilanço dışı tutarlar	339.812.803	65.352.486	8.402.989		
5	Repo ve benzeri işlemler (1)			4.869.902		
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (2)		-7.873.623			
11	Risk tutarları		556.306.702	13.272.891		5.615.942

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(2) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

	Önceki Dönem (3)	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	438.388.072	433.397.660	2.524.720		2.607.554
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları			-23.562.501		1.572.598
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	438.388.072	433.397.660	26.087.221		1.034.956
4	Bilanço dışı tutarlar	297.760.078	59.885.197	4.194.053		
5	Repo ve benzeri işlemler (1)			3.286.861		
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (2)		-10.304.453			
11	Risk tutarları		482.978.403	7.480.914		1.034.956

(1) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik hükümleri gereği, repo ve benzeri işlemler için hesaplanan karşı taraf kredi riski tutarıdır.

(2) Farkın kaynağı, sermaye yeterliliği hesaplamasında kredi riski azaltımı uygulanan alacakların teminatlarıdır.

(3) Üçüncü Bölüm 1 no.lu dipnotta belirtilen önceki dönem düzeltmeleri yansıtılmamıştır.

Yasal konsolidasyon ile muhasebesel konsolidasyon sonucu düzenlenen finansal tablolar arasındaki farklar temelde konsolidasyona dahil edilen şirket kapsamının farklı olmasından kaynaklanmaktadır. Yasal konsolidasyon "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 1. fıkrası uyarınca Banka'nın yalnızca kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarının kapsama alındığı, muhasebesel konsolidasyon ise aynı Tebliğ'in 5. maddesinin 6. fıkrası gereğince kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliği taşıyıp taşımadığına bakılmaksızın Banka'nın tüm ortaklıklarının kapsama dahil edildiği konsolidasyonu ifade etmektedir.

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerlendirme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları,

(Yetkili İmza / Kaşe)

verim eğrileri, kur, volatilité eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değérleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değérleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

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

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	12.492.038	303.495.889	7.060.841	308.927.086
Borçlanma araçları		73.902.984		73.902.984
Bilanço dışı alacaklar	548.071	157.779.571	366.677	157.960.965
Toplam	13.040.109	535.178.444	7.427.518	540.791.035

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmış	Temerrüt Etmemiş		
Krediler	5.798.871	267.102.483	4.878.688	268.022.666
Borçlanma araçları		63.921.856		63.921.856
Bilanço dışı alacaklar	348.752	153.373.127	178.547	153.543.332
Toplam	6.147.623	484.397.466	5.057.235	485.487.854

c.1.3. Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler (1)

	Cari Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	5.798.871
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	14.070.206
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-92.081
Aktiften silinen tutarlar	-1.166.361
Diğer değişimler	-6.118.597
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	12.492.038

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

	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	5.273.481
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	2.774.121
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-220.497
Aktiften silinen tutarlar	-340.368
Diğer değişimler	-1.687.866
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	5.798.871

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

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II.16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2018 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 1.166.361 TL olup detaylarına Beşinci Bölüm I.e.10.2 no.lu dipnotta yer verilen krediyi de içermektedir.

	Cari Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	12.109.719	6.742.219
Avrupa Birliği Ülkeleri	207.501	161.741
OECD Ülkeleri (1)	1.249	1.000
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5	5
ABD, Kanada	2.138	1.565
Diğer Ülkeler	171.426	154.311
Toplam	12.492.038	7.060.841

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	5.481.472	4.584.413
Avrupa Birliği Ülkeleri	173.725	156.751
OECD Ülkeleri (1)	1.094	938
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5	5
ABD, Kanada	1.007	804
Diğer Ülkeler	141.568	135.777
Toplam	5.798.871	4.878.688

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

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

c.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

c.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri – Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar (1)	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	279.167.383	5.267.511	2.602.449	16.245.456	14.098.901		
Borçlanma araçları	73.902.984						
Toplam	353.070.367	5.267.511	2.602.449	16.245.456	14.098.901		
Temerrüde düşmüş	5.294.223						

(1) Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar (1)	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler	244.345.250	7.223.718	4.549.079	16.453.698	14.494.127		
Borçlanma araçları	63.921.856						
Toplam	308.267.106	7.223.718	4.549.079	16.453.698	14.494.127		
Temerrüde düşmüş	920.183						

(1) Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı (1)		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 İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	113.542.021	194.273	127.640.746	425.653	17.585.330	13,73%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	128.054	416	128.054	150	89.859	70,09%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	328.189	177.288	328.110	47.451	375.561	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		7.017		1.583		
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	23.771.958	16.346.596	23.771.961	14.818.026	18.161.073	47,06%
Kurumsal Alacaklar	198.861.309	106.398.614	188.661.906	55.749.632	242.581.803	99,25%
Perakende Alacaklar	80.312.976	36.147.570	75.111.161	2.985.733	45.869.444	75,00%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	18.742.625	406.751	18.723.901	173.349	6.614.038	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	22.935.909	2.574.894	21.697.093	1.802.239	16.450.951	70,01%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	5.294.223		5.294.223		4.580.192	86,51%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	209.634	545.107	209.634	86.653	315.116	106,35%
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	411.565	100.000	411.565	100.000	461.008	90,12%
Diğer Alacaklar	21.589.169		21.589.169		16.657.117	77,15%
Hisse Senedi Yatırımları	9.825.810		9.825.810		10.098.422	102,77%
Toplam	495.953.442	162.898.526	493.393.333	76.190.469	379.839.914	66,69%

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

Önceki Dönem (2)	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı (1)		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 İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	99.304.350	17.075	113.798.476	684.185	15.173.488	%13,25
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	68.883	16.793	68.882	3.429	53.907	%74,55
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	303.327	194.127	303.084	82.238	385.321	%100,00
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar		450		225		
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	15.554.796	21.521.056	15.554.796	10.079.249	14.292.838	%55,76
Kurumsal Alacaklar	170.101.790	99.428.308	157.439.165	46.204.518	202.057.812	%99,22
Perakende Alacaklar	76.141.006	32.781.255	71.615.999	2.558.855	44.596.516	%75,00
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	18.745.533	452.498	18.730.276	187.750	6.621.309	%35,00
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	25.873.147	2.327.347	24.137.486	1.542.358	17.521.723	%68,23
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	920.184		920.183		713.551	%77,54
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	86.746	595.111	86.747	129.735	224.412	%103,66
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	632.133		632.133		632.133	%100,00
Hisse Senedi Yatırımları	8.261.461		8.261.461		8.507.193	102,97%
Diğer Alacaklar	17.438.087		17.438.087		14.042.903	80,53%
Toplam	433.431.443	157.334.020	428.986.775	61.472.542	324.823.106	66,23%

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

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

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları										
	Konsolide										
	% 0 (1)	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	110.382.803				196.532		17.487.064				128.066.399
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar					76.691		51.513				128.204
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar							375.561				375.561
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.583										1.583
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar											
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			16.969.240		13.707.622		7.912.548	577			38.589.987
Kurumsal Alacaklar			143.697		3.429.554		240.838.287				244.411.538
Perakende Alacaklar	16.937.635					61.159.259					78.096.894
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar				18.897.250							18.897.250
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar					14.096.762		9.402.570				23.499.332
Tahsili Gecikmiş Alacaklar (2)					1.630.243		3.461.800	202.180			5.294.223
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar					65.551		127.528	103.208			296.287
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler											
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar											
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar					101.115		410.450				511.565
Hisse Senedi Yatırımları							9.644.069			181.741	9.825.810
Diğer Alacaklar	4.932.052						16.657.117				21.589.169
Toplam	132.254.073		17.112.937	18.897.250	33.304.070	61.159.259	306.368.507	305.965		181.741	569.583.802

(1) Grup şirketlerinden Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem (3)	Risk Ağırlıkları										
	Konsolide										
	% 0 (1)	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	100.065.775				138.750		13.727.485			550.651	114.482.661
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar					36.811		35.500				72.311
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar							385.322				385.322
Çok Tarafli Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	225										225
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar											
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			9.264.743		7.858.826		8.510.476				25.634.045
Kurumsal Alacaklar			45.853		3.098.428		200.499.352	50			203.643.683
Perakende Alacaklar	14.712.834					59.462.020					74.174.854
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar				18.918.026							18.918.026
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar					16.316.243		9.363.601				25.679.844
Tahsili Gecikmiş Alacaklar (2)					413.264		506.919				920.183
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar					51.340		97.940	67.202			216.482
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler											
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar											
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar							632.133				632.133
Hisse Senedi Yatırımları							8.097.640			163.821	8.261.461
Diğer Alacaklar	3.395.184						14.042.903				17.438.087
Toplam	118.174.018		9.310.596	18.918.026	27.913.662	59.462.020	255.899.271	67.252		714.472	490.459.317

(1) Grup şirketlerinden Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin sigortalıları adına bloke ettiği menkul kıymetler ile bireysel emeklilik alacaklarını da içermektedir.

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

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

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	6.337.975	2.065.014	8.402.989	5.802.533
Kredi Riski Azaltımı için Kapsamlı Yöntem (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri İçin)			4.869.902	2.294.300
Toplam	6.337.975	2.065.014	13.272.891	8.096.833

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin)	2.524.720	1.669.333	4.194.053	2.614.118
Kredi Riski Azaltımı için Kapsamlı Yöntem (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri İçin)			3.286.861	1.351.601
Toplam	2.524.720	1.669.333	7.480.914	3.965.719

d.3. Kredi değerlendirme ayarlamaları için sermaye yükümlülüğü

Cari Dönem	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	8.402.989	2.803.995
KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Toplam Tutar	8.402.989	2.803.995

Önceki Dönem	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	4.194.053	1.362.478
KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Toplam Tutar	4.194.053	1.362.478

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları							Toplam Kredi Riski
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	
Risk Sınıfları								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	160.347					3.809		164.156
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar						1.698		1.698
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			1.594.920	7.466.977		83.662		9.145.559
Kurumsal Alacaklar				2.541		3.938.867		3.941.408
Perakende Alacaklar					20.070			20.070
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar								
Tahsili Gecikmiş Alacaklar								
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar								
İpoteke Teminatlı Menkul Kıymetler								
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar								
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								
Diğer Alacaklar								
Hisse Senedi Yatırımları								
Toplam	160.347		1.594.920	7.469.518	20.070	4.028.036		13.272.891

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları							Toplam Kredi Riski
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	
Risk Sınıfları								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	373.088					301		373.389
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar						1.816		1.816
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			1.605.370	3.693.507		17.425		5.316.302
Kurumsal Alacaklar				16.603		1.761.782		1.778.385
Perakende Alacaklar					11.022			11.022
Gayrimenkul İpotegiyle Teminatlandırılan Alacaklar								
Tahsili Gecikmiş Alacaklar								
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar								
İpotek Teminatl Menkul Kıymetler								
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar								
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								
Diğer Alacaklar								
Hisse Senedi Yatırımları								
Toplam	373.088		1.605.370	3.710.110	11.022	1.781.324		7.480.914

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					7.136.907	
Nakit - Yabancı Para					8.845.937	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					34.648	
Devlet Tahvil/Bono - Yabancı						
Toplam					16.017.492	

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					16.687.884	
Nakit - Yabancı Para					6.737.564	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					2.975	
Kurumsal Tahvil/Bono					18.260	
Toplam					23.446.683	

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

d.7. Merkezi karşı tarafa olan riskler

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

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

f.2. Standart yaklaşım

Cari Dönem	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	6.281.763
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.508.913
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	764.475
Kur riski	2.277.750
Emtia riski	730.625
Opsiyonlar	150.075
Basitleştirilmiş yaklaşım	
Delta-plus metodu	150.075
Senaryo yaklaşımı	
Menkul kıymetleştirme	
Toplam	6.431.838

Önceki Dönem	RAT
Dolaysız (Peşin) Ürünler	11.388.325
Faiz Oranı Riski (Genel ve Spesifik)	2.089.388
Hisse Senedi Riski (Genel ve Spesifik)	988.700
Kur Riski	8.191.163
Emtia Riski	119.074
Opsiyonlar	115.350
Basitleştirilmiş Yaklaşım	
Delta-Plus Metodu	115.350
Senaryo Yaklaşımı	
Menkul Kıymetleştirme	
Toplam	11.503.675

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2018 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 29.686.001 TL (31.12.2017 24.798.361 TL) seviyesinde olup, hesaplama ile ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	12.790.530	16.179.326	18.527.745	3	15	2.374.880
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						29.686.001

Önceki Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	11.443.946	12.381.973	15.851.458	3	15	1.983.869
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						24.798.361

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

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

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

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

Grubun faaliyetleri, kurumsal/ticari bankacılık, bireysel/özel bankacılık, hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri, sigorta ve reasürans faaliyetleri ve diğer başlıkları altında sınıflandırılmıştır.

Kurumsal ve ticari bankacılık faaliyetleri kapsamında büyük ölçekli kurumsal şirketlere, KOBİ'lere ve diğer ticari firmalara çeşitli finansal araçlar yoluyla bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. 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 bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

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. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren

bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

Sigorta ve reasürans faaliyetleri bireysel emeklilik, hayat/hayat dışı sigortacılık işlemleri ile reasürans işlemlerini kapsamaktadır.

Grubun finansal kiralama, faktoring, varlık yönetimi ve portföy yöneticiliği faaliyetleri ise diğer başlığı altında sınıflanmıştır.

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	25.812.219	6.956.376	9.983.915		1.326.146	44.078.656
Faiz Giderleri	5.217.508	7.730.886	10.325.480		1.218.510	24.492.384
Komisyon Gelirleri	3.666.750	1.500.831	223.051	81.861	156.447	5.628.940
Komisyon Giderleri	6.592	234	55.275	819.515	991.289	1.872.905
Temettü Gelirleri			19.655			19.655
Ticari Kar/Zarar (Net)			-2.293.686			-2.293.686
Diğer Gelirler	530.804	208.930	471.048	5.862.783	1.047.398	8.120.963
Beklenen Zarar Karşılıkları	3.414.162	442.152	16.807	89.076	3.050.656	7.012.853
Diğer Giderler	1.437.452	3.078.791	448.542	5.714.277	3.977.064	14.656.126
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.569.036			1.569.036
Vergi Öncesi Kar						9.089.296
Vergi Karşılığı						1.517.912
Net Dönem Karı						7.571.384
Grubun Karı/Zararı						6.671.823
Azınlık Payları Karı/Zararı						899.561
Toplam Varlıklar	240.453.866	51.082.961	117.286.430	20.391.713	70.692.387	499.907.357
Toplam Yükümlülükler	119.429.648	137.473.005	124.631.025	31.082.110	87.291.569	499.907.357

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	17.807.875	5.901.020	6.617.500		782.572	31.108.967
Faiz Giderleri	3.624.256	5.160.939	5.752.676		1.739.426	16.277.297
Komisyon Gelirleri	2.595.292	1.230.544	200.132	79.726	100.118	4.205.812
Komisyon Giderleri	7.892	315	61.728	727.453	675.001	1.472.389
Temettü Gelirleri			18.258			18.258
Ticari Kar/Zarar (Net)			-946.253			-946.253
Diğer Gelirler	581.824	277.521	440.763	5.241.507	224.027	6.765.642
Beklenen Zarar Karşılıkları	1.563.316	448.358	13.496	47.635	943.612	3.016.417
Diğer Giderler	1.253.604	2.711.063	467.964	4.696.002	3.733.478	12.862.111
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			842.068			842.068
Vergi Öncesi Kar						8.366.280
Vergi Karşılığı						1.660.614
Net Dönem Karı						6.705.666
Grubun Karı/Zararı						6.067.645
Azınlık Payları Karı/Zararı						638.021
Toplam Varlıklar	214.781.014	50.537.709	96.873.778	17.233.758	58.331.156	437.757.415
Toplam Yükümlülükler	99.229.771	118.232.589	119.621.401	27.283.601	73.390.053	437.757.415

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.256.662	2.600.766
TCMB	4.170.937	31.819.518
Diğer		74.359
Toplam	6.427.599	34.494.643

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	2.009.536	1.332.512
TCMB	2.992.871	30.441.457
Diğer		53.136
Toplam	5.002.407	31.827.105

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.170.937	14.050.734
Vadeli Serbest Hesap		
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		
Diğer (1)		17.768.784
Toplam	4.170.937	31.819.518

(1) TCMB nezdinde bloke tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.992.871	6.432.724
Vadeli Serbest Hesap		
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		
Diğer (1)		24.008.733
Toplam	2.992.871	30.441.457

(1) TCMB nezdinde bloke 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 yükümlülükler için % 1,5-% 8 aralığında, YP mevduat için % 8-% 12 ve YP diğer yükümlülükler için ise % 4-% 20 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL ve USD cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

31.12.2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 37.207 TL'dir (31.12.2017: 113.465 TL).

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

31.12.2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 202.590 TL'dir (31.12.2017: 147.913 TL).

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	257.032	467.616
Swap İşlemleri	411.428	4.968.271
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	6.428	227.200
Diğer		
Toplam	674.888	5.663.087

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	28.355	118.660
Swap İşlemleri	200.607	2.064.818
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	4.589	107.691
Diğer		
Toplam	233.551	2.291.169

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	1.658.080	3.672.159
Yurt Dışı	284.414	8.839.424
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		
Toplam	1.942.494	12.511.583

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurt İçi	2.032.385	5.373.630
Yurt Dışı	112.276	3.220.711
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler		
Toplam	2.144.661	8.594.341

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	5.131.979	
ABD, Kanada	2.151.729	
OECD Ülkeleri (1)	41.265	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri		
Diğer	1.517.721	281.144
Toplam	8.842.694	281.144

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

	Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	1.679.460	
ABD, Kanada	756.380	
OECD Ülkeleri (1)	44.025	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	268	
Diğer	531.814	321.040
Toplam	3.011.947	321.040

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

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

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

31.12.2018 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.571.244 TL'dir.

31.12.2017 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 14.977.509 TL'dir.

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

31.12.2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 6.653.057 TL'dir.

31.12.2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır finansal varlıkların tutarı 14.871.334 TL'dir.

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	49.646.972
Borsada İşlem Gören	34.627.782
Borsada İşlem Görmeyen (1)	15.019.190
Hisse Senetleri	411.949
Borsada İşlem Gören	29.039
Borsada İşlem Görmeyen	382.910
Değer Azalma Karşılığı (-)	2.577.316
Diğer	368.097
Toplam	47.849.702

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

Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	56.109.697
Borsada İşlem Gören	41.632.798
Borsada İşlem Görmeyen (1)	14.476.899
Hisse Senetleri	249.537
Borsada İşlem Gören	16.689
Borsada İşlem Görmeyen	232.848
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.158.100
Diğer	670.242
Toplam	55.871.376

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler		
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler		
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	244.748	374
Toplam	244.748	374

	Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
Grup Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler		
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler		
Grup Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler		
Grup Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	231.883	355
Toplam	231.883	355

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki 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	265.255.121	25.311.691	6.608.231	3.903.259
İşletme Kredileri	114.669.553	16.862.968	4.589.727	2.318.046
İhracat Kredileri	16.319.420	951.774	262.180	87.633
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	7.601.518			
Tüketici Kredileri	42.247.864	2.810.165	197	177.289
Kredi Kartları	16.040.810	701.203	394.813	
Diğer	68.375.956	3.985.581	1.361.314	1.320.291
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	265.255.121	25.311.691	6.608.231	3.903.259

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

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.054.722	
Kredi Riskinde Önemli Artış		3.115.431

01.01.2018-31.12.2018 döneminde TFRS 9'a göre 2. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılıklarında gözlemlenen artışa, bu grupta sınıflanan kredi bakiyesinin artışının yanı sıra döviz kurlarındaki dalgalanma sebebiyle gerek kredi bakiyeleri gerekse karşılık tutarlarının TL bazında büyümesiyle ve makroekonomik görünüm ve beklentilerdeki değişime bağlı olarak kredi temerrüt olasılıklarının artması katkı sağlamıştır. 3. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılığındaki artışta ise bu grupta sınıflanan kredi bakiyesindeki büyüme etkili olmuştur.

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı		
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4.727.468	7.918.063
3, 4 veya 5 Defa Uzatılanlar	389.814	1.431.612
5 Üzeri Uzatılanlar	10.470	676.581

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre		
0-6 Ay	724.264	1.289.131
6 Ay-12 Ay	823.627	998.478
1-2 Yıl	1.074.315	1.352.350
2-5 Yıl	1.488.553	4.830.843
5 Yıl ve Üzeri	1.016.993	1.555.454

(Yetkili İmza / Kaşe)

e.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımına ilişkin bilgiler (1):

	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	60.141.567	3.797.958	1.186.832
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	205.113.554	21.513.733	9.324.658

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.017.663	42.367.395	376.049	43.761.107
Konut Kredisi	19.466	20.249.542	137.018	20.406.026
Taşıt Kredisi	74.359	700.576	7.193	782.128
İhtiyaç Kredisi	923.838	21.417.277	231.838	22.572.953
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		999	14.920	15.919
Konut Kredisi		999	14.920	15.919
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	2.185	194.946	638	197.769
Konut Kredisi	495	18.013	76	18.584
Taşıt Kredisi		247	2	249
İhtiyaç Kredisi	1.690	176.686	560	178.936
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	12.411.238	654.594	73.739	13.139.571
Taksitli	4.336.554	654.594		4.991.148
Taksitsiz	8.074.684		73.739	8.148.423
Bireysel Kredi Kartları-YP	16.408			16.408
Taksitli				
Taksitsiz	16.408			16.408
Personel Kredileri-TP	15.508	108.689	1.325	125.522
Konut Kredisi		3.644	19	3.663
Taşıt Kredisi	201	498	3	702
İhtiyaç Kredisi	15.307	104.547	1.303	121.157
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	1.534	7.429	31	8.994
Konut Kredisi		1.190	9	1.199
Taşıt Kredisi		137		137
İhtiyaç Kredisi	1.534	6.102	22	7.658
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	93.983	3.036	307	97.326
Taksitli	31.824	3.036		34.860
Taksitsiz	62.159		307	62.466
Personel Kredi Kartları-YP	287			287
Taksitli				
Taksitsiz	287			287
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.049.091		19.336	1.068.427
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	57.777			57.777
Toplam	14.665.674	43.337.088	486.345	58.489.107

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.496.498	36.720.257	667.484	38.884.239
İşyeri Kredileri	4.797	1.281.634	10.865	1.297.296
Taşıt Kredileri	123.824	2.903.595	32.836	3.060.255
İhtiyaç Kredileri	1.367.877	32.535.028	623.783	34.526.688
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	6.148	1.689.327	951.755	2.647.230
İşyeri Kredileri		48.344	33.691	82.035
Taşıt Kredileri	84	180.953	92.836	273.873
İhtiyaç Kredileri	6.064	1.460.030	825.228	2.291.322
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	160.923	4.913.729	32.187	5.106.839
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	55.699	4.745.546	30.657	4.831.902
Diğer	105.224	168.183	1.530	274.937
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.848.892	11.750	22.168	3.882.810
Taksitli	1.366.006	11.750		1.377.756
Taksitsiz	2.482.886		22.168	2.505.054
Kurumsal Kredi Kartları-YP	424			424
Taksitli				
Taksitsiz	424			424
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.935.595		43.127	1.978.722
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	78			78
Toplam	7.448.558	43.335.063	1.716.721	52.500.342

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem
Kamu	1.447.728
Özel (1)	302.048.161
Toplam	303.495.889

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

	Önceki Dönem
Kamu	1.755.519
Özel	265.346.964
Toplam	267.102.483

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

	Cari Dönem
Yurt İçi Krediler (1)	290.731.396
Yurt Dışı Krediler	12.764.493
Toplam	303.495.889

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	259.680.926
Yurt Dışı Krediler	7.421.557
Toplam	267.102.483

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	278
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	
Toplam	278

	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	225
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	
Toplam	225

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

	Cari Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.074.128
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.439.225
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4.547.488
Toplam	7.060.841

	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	96.827
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	436.798
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4.345.063
Toplam	4.878.688

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

e.10.1 Donuk alacaklardan, Grup tarafından yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	47.359	54.189	74.445
Yeniden Yapılandırılan Krediler	47.359	54.189	74.445

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	32.234	52.698	116.619
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	32.234	52.698	116.619

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	451.767	864.281	4.482.823
Kurumsal ve Ticari Krediler	286.046	591.561	3.200.145
Bireysel Krediler	105.153	163.386	666.206
Kredi Kartları	60.568	109.334	526.786
Diğer			89.686
Dönem İçinde İntikal (+)	12.882.913	77.810	524.291
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.824.169	60.235	438.809
Bireysel Krediler	598.117	9.395	3.229
Kredi Kartları	394.916	5.193	1.732
Diğer	65.711	2.987	80.521
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		4.519.681	1.711.133
Kurumsal ve Ticari Krediler		3.830.940	1.216.449
Bireysel Krediler		415.539	292.539
Kredi Kartları		263.410	195.917
Diğer		9.792	6.228
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	4.519.681	1.711.133	
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.830.940	1.216.449	
Bireysel Krediler	415.539	292.539	
Kredi Kartları	263.410	195.917	
Diğer	9.792	6.228	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	4.831.524	622.343	873.839
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.591.160	464.721	555.563
Bireysel Krediler	135.982	99.522	203.802
Kredi Kartları	95.215	57.382	84.358
Diğer	9.167	718	30.116
Kayıttan Düşülen (-) (1)	1.092.068	30	74.263
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.092.027		56.047
Bireysel Krediler	34	25	1.239
Kredi Kartları	7	5	855
Diğer			16.122
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Donuk Alacak Reeskontları (+)	275.422	252.599	57.170
Kurumsal ve Ticari Krediler	261.883	231.724	46.484
Bireysel Krediler	6.829	9.576	4.664
Kredi Kartları	6.671	11.294	5.937
Diğer	39	5	85
Kur Değişimi Etkisi	5.704	66.143	45.182
Kurumsal ve Ticari Krediler	5.200	64.722	39.952
Bireysel Krediler	504	1.421	5.230
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.172.533	3.447.008	5.872.497
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.863.171	3.098.012	4.330.229
Bireysel Krediler	159.048	207.231	766.827
Kredi Kartları	103.523	135.927	645.159
Diğer	46.791	5.838	130.282
Karşılık (-)	1.074.128	1.439.225	4.547.488
Kurumsal ve Ticari Krediler	909.468	1.232.328	3.196.689
Bireysel Krediler	78.760	110.740	649.365
Kredi Kartları	64.753	92.506	596.066
Diğer	21.147	3.651	105.368
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.098.405	2.007.783	1.325.009

(1) Cari dönemde takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün 27.095 TL'lik bölümü 10 TL karşılığında 04.12.2018 tarihinde, 36.720 TL'lik bölümü 20 TL karşılığında 28.12.2018 tarihinde Emir Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Banka, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren bir firmanın ana hissedarına, diğer finans kuruluşları ile birlikte sendikasyona katılım çerçevesinde kullandığı ve yakın izlemedeki krediler altında sınıflanan toplam 3.102.293 TL tutarındaki kredisini, dönem içinde donuk alacaklar hesabına intikal ettirdikten sonra 945.297 TL tutarındaki kısmını kayıtlarından çıkarmıştır. Banka'nın yanı sıra kreditorler arasında yer alan Grup şirketlerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. yakın izlemedeki krediler altında izlediği kredinin 146.730 TL'lik kısmını donuk alacaklar hesabına intikal ettirdikten sonra kayıtlarından çıkarmıştır. Anılan hususa ilişkin diğer detaylara Beşinci Bölüm I.n no.lu dipnotta yer verilmiştir.

e.10.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.841.915	1.880.923	1.342.334
Karşılık Tutarı (-)	436.801	636.590	1.077.708
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	1.405.114	1.244.333	264.626

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	37.307	137.316	1.017.620
Özel Karşılık (-)	13.514	72.106	1.017.620
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	23.793	65.210	

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

e.10.4. Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2.098.405	2.007.783	1.325.009
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.172.533	3.447.008	5.773.424
Karşılık Tutarı (-)	1.074.128	1.439.225	4.463.222
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.098.405	2.007.783	1.310.202
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			99.073
Karşılık Tutarı (-)			84.266
Diğer Krediler (Net)			14.807

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem (Net)	354.940	427.483	137.760
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	451.767	864.281	4.393.137
Özel Karşılık Tutarı (-)	96.827	436.798	4.255.377
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	354.940	427.483	137.760
Bankalar (Brüt)			
Özel Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)			89.686
Özel Karşılık Tutarı (-)			89.686
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)			

e.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	188.001	174.307	24.140
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	276.637	312.795	57.168
Karşılık Tutarı (-)	88.636	138.488	33.028

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

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

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

31.12.2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 2.694.226 TL'dir.

31.12.2017 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak yatırımlardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 1.571.250 TL'dir.

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

31.12.2018 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 4.380.775 TL'dir.

31.12.2017 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak yatırımların tutarı 3.604.663 TL'dir.

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

	Cari Dönem
Devlet Tahvili	28.228.130
Hazine Bonosu	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	
Toplam	28.228.130

Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	8.668.651
Hazine Bonosu	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	
Toplam	8.668.651

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

	Cari Dönem
Borçlanma Senetleri	29.013.507
Borsada İşlem Görenler	27.918.919
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	1.094.588
Değer Azalma Karşılığı (-)	
Toplam	29.013.507

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	9.195.078
Borsada İşlem Görenler	8.502.096
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	692.982
Değer Azalma Karşılığı (-)	-1.903
Toplam	9.193.175

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

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

	Cari Dönem
Dönem Başındaki Değer	9.193.175
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	668.592
Yıl İçindeki Alımlar (1)	21.501.275
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-3.737.743
Değer Azalışı Karşılığı (-)	
Değerleme Etkisi	1.388.208
Dönem Sonu Toplamı	29.013.507

(1) TFRS 9 uygulamasına geçiş kapsamında, Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında izlenen 15.307.457 TL nominal değerli menkul kıymetler İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar kategorisinde sınıflandırılmıştır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri:

	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	6.757.758
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	55.952
Yıl İçindeki Alımlar (1)	4.688.142
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-2.676.434
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-1.903
Değerleme Etkisi	369.660
Dönem Sonu Toplamı	9.193.175

(1) Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar sınıfında yer alan nominal değeri 1.342.813 TL, sınıflama tarihindeki değeri 1.455.103 TL olan devlet borçlanma senetleri, elde tutma niyetindeki değişiklik nedeniyle 2016 yılı Aralık ayında Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar portföyüne yeniden sınıflamıştır.

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır. Bu kapsamda Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki iştirakleri TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" gereği konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilmektedir.

Diğer taraftan etki ve detaylarına Üçüncü Bölüm I ve III.2 no.lu dipnotlarda yer verildiği üzere cari dönemde, kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirme yöntemi TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde değiştirilerek TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme modeline geçilmiştir.

g.1. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

g.2. Özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde iştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	20,58	79,42

Yukarıdaki iştirake ilişkin finansal tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değer
6.329.604	883.271	121.909	347.848	158	103.243	81.415	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu (1):

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	163.821
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kar	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı (2)	17.920
Değer Azalma Karşılıkları	
Dönem Sonu Değeri	181.741
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.
(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	134.584
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar	
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kar	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı (2)	29.237
Değer Azalma Karşılıkları	
Dönem Sonu Değeri	163.821
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.
(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

g.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar(1):

	Cari Dönem
Bankalar	181.741
Sigorta Şirketleri	
Factoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali İştirakler	
Toplam	181.741

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

	Önceki Dönem
Bankalar	163.821
Sigorta Şirketleri	
Factoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali İştirakler	
Toplam	163.821

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu kredi kuruluşu niteliğindeki iştirakine ilişkin bilgileri içermektedir.

- g.5. Borsaya kote iştirakler: Bulunmamaktadır.
- g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.
- g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.
- g.8. İştiraklere ilişkin diğer hususlar: Bulunmamaktadır.
- ğ. **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamaktadır.

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

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	4.971.025	4.873.736	3.557.323	1.085.085	810.400
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	815.685	261.823	1.400	5.100	75.531
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.155.340	4.611.913	3.555.923	1.079.985	734.869
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	4.155.340	4.611.913	3.555.923	1.079.985	734.869
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	1.900.252				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	1.900.252				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	6.055.592	4.611.913	3.555.923	1.079.985	734.869
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	6.055.592	4.611.913	3.555.923	1.079.985	734.869

ğ.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	43,92	56,08
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	73,44	26,56
3-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	65,78	34,22
4-	İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,51	56,49
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,40	56,60
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	55,79	44,21
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	34,17	65,83
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,51	32,49
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	69,34	30,66
10-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25,92	74,08
11-	İşbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
12-	JSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
13-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	0,00
14-	Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	69,34	30,66
15-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	69,34	30,66
16-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	76,64	23,36
17-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	38,24	61,76
18-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	43,94	56,06
19-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	42,65	57,35

(1) Ana Ortaklık Banka'nın pay oranı olarak, Grubun dolaylı payları dikkate alınmıştır.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
31 Aralık 2018 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

130

Yukarıdaki sıraya göre konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin finansal tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (1)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri (2)	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	7.576.988	1.319.162	192.729	313.202	100.895	324.507	201.515	2.065.500	
2-	20.229.978	949.081	211.505	272.853	7.279	254.663	226.592	2.540.010	
3-	213.959	32.221	12.850	49.929		394	-4.350		
4-	2.770.654	301.123	2.601	489.780	2.716	147.018	49.530		
5-	8.681.660	1.150.580	18.863	982.258	5.391	197.537	123.730	3.208.823	
6-	5.222.333	3.556.939	4.188.318	9.521	610	341.611	179.957	1.032.574	
7-	262.226	259.965	60	8.378	2.849	3074	946	150.425	
8-	114.256	106.128	2.190	13.567	8.088	26.254	23.925		
9-	6.370.683	1.085.092	102.303	304.925	240.191	234.285	154.852	730.945	
10-	241.840	241.030	8	23.013	14.064	31.366	25.182	145.985	
11-	10.796.298	1.168.358	93.240	324.757	3.478	132.734	10.686		
12-	1.115.371	303.851	58.304	72.755	4.607	10.286	6.044		
13-	524.557	157.912	2.813	27.221		12.994	4.481		
14-	3.601	3.235	21	740		-1732	-37		
15-	118.655	16.950	1.877	3260		-1.574	-4.249		
16-	4.173.951	2.172.009	606.233	215.328	87.764	125.529	203.022		
17-	509.427	258.088	487.814	2114		-61.889	-22.673	246.900	
18-	38.269.440	4.184.076	545.316	3.110.109	10.566	663.263	605.475	2.223.200	
19-	580.870	100.318	2.115	73.162	1.812	11.361	8.296		

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

(2) Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.

ğ.4. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu (1):

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	6.447.697
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar (2)	157.796
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kar	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3)	1.650.249
Değer Azalma Karşılıkları	
Dönem Sonu Değeri	8.255.742
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

(2) İşbank AG ve JSC Isbank Georgia'nın gerçekleştirdikleri nakit sermaye artırımlarına iştirak edilmesinden kaynaklanmaktadır.

(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5.545.367
Dönem İçi Hareketler	
Alışlar (2)	226.828
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	
Cari Yıl Payından Alınan Kar	
Satışlar	
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3)	675.502
Değer Azalma Karşılıkları	
Dönem Sonu Değeri	6.447.697
Sermaye Taahhütleri	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

(2) İşbank AG'nin gerçekleştirdiği nakit sermaye artırımına iştirak edilmesinden kaynaklanmaktadır.

(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

ğ.5. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (1):

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

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

	Önceki Dönem
Bankalar	2.482.431
Sigorta Şirketleri	1.872.784
Factoring Şirketleri	
Leasing Şirketleri	259.442
Finansman Şirketleri	
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	1.833.040
Toplam	6.447.697

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

ğ.6. Borsaya kote konsolide edilen bağlı ortaklıklar (1):

	Cari Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	5.082.435
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	4.148.585
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	

(1) Banka'nın doğrudan paya sahip olduğu konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarına ilişkin bilgileri içermektedir.

- ğ.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
- ğ.8. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.
- ğ.9. Bağlı ortaklıklara ilişkin diğer hususlar:

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., bağlı ortaklığı Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.'nin önceki dönemde gerçekleşen 17.500 TL nakit sermaye artırımında payına karşılık gelen tutar için yaptığı kısmi ödeme sonrasında kalan ve sermaye taahhüdü olarak karşılamış olduğu 4.750 TL'yi cari dönemde ödemiştir. Söz konusu sermaye artırımı kapsamında şirkete yapılan ödeme tutarı 17.500 TL seviyesine ulaşmış, sermaye taahhüdü kalmamıştır.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklığı Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. cari dönemde 8.012 TL'si iç kaynaklardan, 5.838 TL'si ise nakit karşılanmak üzere 13.850 TL sermaye artırımını gerçekleştirmiştir. Diğer ortakların rüçhan hakları kısıtlanarak yapılan nakdi sermaye artırımının tamamı İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından karşılanmış olup, şirketteki pay oranı %89,72'den %93,46'ya yükselmiştir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş., bağlı ortaklıkları TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.'nin cari dönemde gerçekleştirdiği nakit sermaye artırımına sırasıyla 2.400 ve 600 TL ödeyerek katılım sağlamıştır.

Diğer taraftan etki ve detaylarına Üçüncü Bölüm I ve III.2 no.lu dipnotlarda yer verildiği üzere cari dönemde, kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirme yöntemi TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde değiştirilerek TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme modeline geçilmiştir.

h. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler (Net):

h.1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Banka'nın Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Anavarza Otelcilik A.Ş.		50%	3.621	271	718	583	3.561
Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı		50%	1.716	7.926		2.198	3.937
Kanyon Yön. İşl. ve Paz. Ltd. Şti.		50%	24.125	1.754	758	130.006	127.384

h.2. Banka, konsolide finansal tablolarını "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" gereği kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıklarını dahil etmek suretiyle hazırlamakta olup, konsolide finansal tablolarda özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

Diğer taraftan etki ve detaylarına Üçüncü Bölüm I ve III.2 no.lu dipnotlarda yer verildiği üzere cari dönemde, kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıkların muhasebeleştirme yöntemi TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde değiştirilerek TMS 28'de tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirme modeline geçilmiştir.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

ı.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yılda Az	2.553.899	2.181.081
1- 4 Yıl Arası	3.186.473	2.827.903
4 Yılda Fazla	392.699	354.005
Toplam	6.133.071	5.362.989

	Önceki Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.106.557	1.788.416
1- 4 Yıl Arası	2.642.652	2.335.065
4 Yıldan Fazla	303.832	278.485
Toplam	5.053.041	4.401.966

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.133.071
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	770.082
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5.362.989

	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5.053.041
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	651.075
Net Finansal Kiralama Yatırımı	4.401.966

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.12.2018 itibarıyla toplam tutarı 16.800 TL'dir (31.12.2017: 9.800 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Cari dönemde türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal varlık bulunmamaktadır. (31.12.2017: Bulunmamaktadır.)

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Gayrimenkuller	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem					
Maliyet	4.950.705	221.647	23.601	2.777.351	7.973.304
Birikmiş Amortisman	-77.177		-15.572	-1.959.535	-2.052.284
Net Defter Değeri	4.873.528	221.647	8.029	817.816	5.921.020
Cari Dönem					
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.873.528	221.647	8.029	817.816	5.921.020
Dönem İçi Değişimler (Net)(1)	1.255.583	-5.425	6.219	244.370	1.500.747
Amortisman Bedeli	-36.813		-3.433	-258.014	-298.260
Değer Azalış Karşılığı(Net)	-35.748				-35.748
Kur Farkları (Net)(1)	4.162		-79	12.199	16.282
Dönem Sonu Maliyet	6.078.539	216.222	28.073	3.016.341	9.339.175
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-17.827		-17.337	-2.199.970	-2.235.134
Dönem Sonu Net Defter Değeri	6.060.712	216.222	10.736	816.371	7.104.041

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

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi hakkındaki açıklamalara Üçüncü Bölüm'de "XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmiştir. Diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareketleri içeren tablo aşağıda gösterilmiştir.

	Cari Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	746.079
Dönem İçi Değişimler (Net)(1)	438.027
Amortisman Bedeli	-361.958
Değer Azalış Karşılığı	
Kur Farkları (1)	25.419
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi	
Dönem Sonu Maliyet	2.697.676
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-1.850.109
Dönem Sonu Net Defter Değeri	847.567

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

	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	543.509
Dönem İçi Değişimler (Net)(1)	618.111
Amortisman Bedeli	-430.331
Değer Azalış Karşılığı	
Kur Farkları (1)	14.790
Konsolidasyona Dahil Edilen Bağlı Ortaklıkların Etkisi	
Dönem Sonu Maliyet	2.219.051
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-1.472.972
Dönem Sonu Net Defter Değeri	746.079

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

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Yatırım amaçlı gayrimenkuller Grubun kira kazancı elde etmek amacıyla elde tuttuğu gayrimenkullerdir. Bu konudaki açıklamalara Üçüncü Bölüm XIV. no.lu dipnotta yer verilmiştir. Yatırım amaçlı gayrimenkullerden dönem içerisinde elde edilen kira gelirlerinin toplamı 160.525 TL'dir (31.12.2017: 142.338 TL).

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	3.454.409
Dönem İçi Değişimler (Net)	73.197
Değerleme Artışı/Azalışı	176.975
Dönem Sonu Değeri	3.704.581

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.373.451
Dönem İçi Değişimler (Net)	25.846
Değerleme Artışı/Azalışı	55.112
Dönem Sonu Değeri	3.454.409

(Yetkili İmza / Kaşe)

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2018 tarihi itibarıyla 1.570.270 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen 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
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	371.911
Karşılıklar (1)	-2.187.060
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	8.484
Finansal Varlıkların Değerlemesi	253.845
Diğer	8.950
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-1.543.870

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

	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	284.245
Karşılıklar (1)	-880.865
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	7.220
Finansal Varlıkların Değerlemesi	39.083
Diğer	-334
Ertelenmiş Vergi Aktifi	-550.651

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem
Dönem Başı Değeri	469.786
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	141.669
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	379.164
Kur Farkı	1.480
Diğer (1)	471.705
Ertelenmiş Vergi Varlığı (2)	1.463.804

(1) Geçmiş yıllar kar veya zararı altında muhasebeleşen TFRS 9 ve TFRS 15 açılış etkisi ile geçmiş yıllar kar veya zararı altında muhasebeleşen ertelenmiş vergi tutarından oluşmaktadır.

(2) Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 1.543.870 TL ertelenmiş vergi varlığı, 80.066 TL ertelenmiş vergi borcu borcu bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.h.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	547.615
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	112.394
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-191.544
Kur Farkı	1.321
Ertelenmiş Vergi Aktifi (1)	469.786

(1) Konsolide finansal tablolarda önceki dönemde 550.651 TL ertelenmiş vergi aktifi, 80.865 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.h.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	184.644
Dönem İçi Değişimler (Net)	96.267
Amortisman Bedeli	-80
Kur Farkı	2.307
Dönem Sonu Net Defter Değeri	283.138

	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	106.814
Dönem İçi Değişimler (Net)	76.599
Amortisman Bedeli	-672
Kur Farkı	1.903
Dönem Sonu Net Defter Değeri	184.644

Yakın İzlemedeki Krediler altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak tüm kredi veren taraflarca bir mutabakata varıldığı, bu kapsamda, kreditorlerin doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından firmanın kredisinin teminatında bulunan payların devralınmasının ve mevcut kredilerin, gerekli mutabakat ve onayların sağlanması çerçevesinde yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılmasının planlanmakta olduğu belirtilmişti. Belirtilen süreç cari dönemde sonuçlanmış olup yeni kurulan özel amaçlı şirkete Banka % 11,5972, Grup şirketlerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. %1,6172 oranında iştirak etmiştir. Söz konusu özel amaçlı şirkete bu kapsamda kullandırılan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarar olarak yansıtılan krediler içinde izlenmekte olup, bahse konu şirketteki yatırım TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmıştır.

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ise gayrimenkullerden oluşmaktadır. Gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır

o. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

ö. Beklenen Zarar Karşılıklarına İlişkin Bilgiler:

Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık (01.01.2018)	32.263		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	30.306		
Dönem İçi Çıkanlar	-20.610		
Aktiften Silinen			
1. Aşamaya Transfer			
2. Aşamaya Transfer			
3. Aşamaya Transfer			
Kur Farkı	2.240		
Dönem Sonu Karşılık (31.12.2018)	44.199		

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık (01.01.2018)	2.268.504	1.379.766	4.262.696
Dönem İçi İlave Karşılıklar	642.091	2.876.423	2.911.316
Dönem İçi Çıkanlar	-811.360	-154.866	-406.385
Aktiften Silinen (1)			-1.166.361
1. Aşamaya Transfer	58.522	-50.380	-8.142
2. Aşamaya Transfer	-326.884	331.693	-4.809
3. Aşamaya Transfer	-84.310	-1.350.864	1.435.174
Kur Farkı	308.159	83.659	37.352
Dönem Sonu Karşılık (31.12.2018)	2.054.722	3.115.431	7.060.841

(1) Aktiften silinen 1.092.027 TL'lik tutar, detaylarına Beşinci Bölüm I-e.10.2 no.lu dipnotta yer verilen kredinin kayıtlardan çıkarılan bölümüne ilişkin 3. aşamadaki beklenen zarar karşılıklarından oluşmaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12.472.415		1.873.572	47.480.107	7.676.938	596.930	672.433	9.964	70.782.359
Döviz Tevdiat Hesabı	34.049.703		11.558.087	61.291.529	6.362.894	3.522.348	11.262.980	1.324	128.048.865
Yurt İçinde Yer. K.	28.632.603		10.147.637	52.426.146	4.359.441	1.179.939	3.586.575	1.099	100.333.440
Yurt Dışında Yer. K.	5.417.100		1.410.450	8.865.383	2.003.453	2.342.409	7.676.405	225	27.715.425
Resmi Kur. Mevduatı	936.429		2.804	38.128	1.045	1	546		978.953
Tic. Kur. Mevduatı	8.284.634		4.555.061	10.570.388	2.081.922	203.302	1.120.811		26.816.118
Diğ. Kur. Mevduatı	367.443		81.886	3.750.022	6.353.013	29.923	52.839		10.635.126
Kıymetli Maden DH	4.892.580		98.617	142.590		981.989	56.276		6.172.052
Bankalar Mevduatı	652.517		1.067.498	1.550.728	778.507	359.776	1.138.903		5.547.929
TCMB	126								126
Yurt İçi Bankalar	10.316		835.454		603030	2.044	4165		1.455.009
Yurt Dışı Bankalar	641.975		232.044	1.550.728	175.477	357.732	1.134.738		4.092.694
Katılım Bankaları	100								100
Diğer									
Toplam	61.655.721		19.237.525	124.823.492	23.254.319	5.694.269	14.304.788	11.288	248.981.402

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Önceki Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13.608.953		2.442.700	47.036.800	2.872.422	325.103	387.345	8.724	66.682.047
Döviz Tevdiat Hesabı	26.593.004		9.594.158	47.691.350	4.275.934	3.594.444	13.001.915	1.111	104.751.916
Yurt İçinde Yer. K.	23.080.369		8.431.941	40.929.674	2.802.279	1.172.592	2.869.038	891	79.286.784
Yurt Dışında Yer. K.	3.512.635		1.162.217	6.761.676	1.473.655	2.421.852	10.132.877	220	25.465.132
Resmi Kur. Mevduatı	257.789		4.930	38.732	1.507	1	79		303.038
Tic. Kur. Mevduatı	9.859.314		3.060.043	9.028.310	1.140.484	388.416	57.025		23.533.592
Diğ. Kur. Mevduatı	382.544		115.880	1.452.838	492.516	396.134	2.696		2.842.608
Kıymetli Maden DH	3.069.885			80.910		605.549	32.523		3.788.867
Bankalar Mevduatı	953.070		1.713.097	1.894.744	286.292	496.976	634.245		5.978.424
TCMB	9								9
Yurt İçi Bankalar	6.589		1.269.822	141.733	4.089				1.422.233
Yurt Dışı Bankalar	946.441		443.275	1.753.011	282.203	496.976	634.245		4.556.151
Katılım Bankaları	31								31
Diğer									
Toplam	54.724.559		16.930.808	107.223.684	9.069.155	5.806.623	14.115.828	9.835	207.880.492

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Cari Dönem
Tasarruf Mevduatı	31.872.642	38.047.628
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	21.865.360	56.323.397
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	3.254.664	2.616.606
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	10.175.089	1.059.409
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar		

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	33.520.069	32.378.884
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	18.828.521	44.326.699
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	2.091.793	1.543.922
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	6.775.759	425.758
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar		

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.028.605
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	28.304
26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	

	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	816.230
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	18.851
26.09.2004 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 Kısım (1)	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	394.935	270.107
Swap İşlemleri	1.303.096	2.154.610
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	2.367	257.359
Diğer		3.554
Toplam	1.700.398	2.685.630

(1) Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farkları içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm II.g no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	68.754	71.790
Swap İşlemleri	336.445	932.894
Futures İşlemleri		
Opsiyonlar	924	110.579
Diğer		51.212
Toplam	406.123	1.166.475

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		539.698
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1.159.839	3.883.280
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.034.304	64.964.886
Toplam	3.194.143	69.387.864

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		633.020
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2.386.853	2.430.815
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2.678.048	55.329.052
Toplam	5.064.901	58.392.887

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	1.110.046	5.492.850
Orta ve Uzun Vadeli	2.084.097	63.895.014
Toplam	3.194.143	69.387.864

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	3.064.032	4.783.405
Orta ve Uzun Vadeli	2.000.869	53.609.482
Toplam	5.064.901	58.392.887

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	Alınan Kredi	Vade
Mart 2018	5.000.000 USD + 96.267.500 EURO	1 yıl
Mayıs 2018	447.000.000 USD + 867.610.000 EURO	1 yıl
Temmuz 2018	25.000.000 USD + 168.500.000 EURO	1 yıl
Ekim 2018	276.000.000 USD + 605.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

Ana Ortaklık Banka USD, EURO ve GBP cinsinden yurt dışı havale akımlarına ilişkin hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu ederek, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil ettiği yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla sağladığı seküritizasyon kredileri ile kaynak temin etmektedir. Ana ortaklık Banka, niteliği gereği söz konusu seküritizasyon kredilerini finansal tablolarında alınan krediler altında izlemektedir.

TIB aracılığıyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	31.12.2018 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	71.875.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	35.000.000 EURO
Aralık 2014	250.000.000 USD	5-14 yıl	210.000.000 USD
Mart 2015	555.000.000 USD	5-15 yıl	254.000.000 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	186.637.500 USD
Ekim 2016	240.000.000 USD	5-12 yıl	224.427.753 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	158.800.000 USD
Aralık 2017	265.000.000 USD	5-7 yıl	265.000.000 USD
Aralık 2017	125.000.000 EURO	5 yıl	125.000.000 EURO
Aralık 2017	125.000.000 USD	9 yıl	125.000.000 USD

Diğer işlemler:

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

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bono	8.370.994	
Tahvil	1.267.533	31.003.744
Toplam	9.638.527	31.003.744

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bono	6.203.449	71.646
Tahvil	1.619.858	25.121.791
Toplam	7.823.307	25.193.437

d. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin % 50'si mevduattan, % 15'i alınan kredilerden, % 11'i ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden ve % 2'si para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

Grubun kiralama işlemlerine ilişkin borcu bulunmamaktadır.

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

g.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	Cari Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	18.028.129		172.258
YP	18.028.129		172.258
TL			

Cari dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlemin detaylarına aşağıda yer verilmiştir.

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)	Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	127.988	-137.854	-9.866
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	20.723	-21.390	-667

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	10.582.050		78.682
YP	10.582.050		78.682
TL			

Önceki dönemde gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlemin detayların aşağıda yer verilmiştir.

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı (1)	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri (1)	Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	60.540	-71.434	-10.894
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	8.988	-10.600	-1.612

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

g.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlılar: Bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3.096.243
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.308.342
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	375.705
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	262.345
Diğer	149.851

ğ.2. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarındır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 5.434,42 TL'yi (31.12.2018 itibarıyla tam TL tutarındır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.12.2018 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 1.024.853 TL'dir (31.12.2017: 823.400 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

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

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	823.400	641.934
Cari Hizmet Maliyeti	64.465	49.208
Faiz Maliyeti	92.169	70.266
Ödenen Tazminatlar	-49.784	-39.411
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	857	1.310
Geçmiş Hizmet Maliyeti	19	
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	93.727	100.093
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	1.024.853	823.400

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2018 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 78.084 TL'dir (31.12.2017: 64.840 TL).

ğ.3. Dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Dövizde endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2018 tarihi itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamakta olup (31.12.2017: 10.306 TL), önceki döneme ilişkin tutar finansal tablolarda dövizde endeksli kredilerin bakiyesi ile netleştirilmiştir.

ğ.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2018 tarihi itibarıyla 366.677 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2017: 178.547 TL).

ğ.5. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.5.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XX.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2018 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 2.875.305 TL (31.12.2017: 2.638.215 TL) olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2018 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 44.737 TL (31.12.2017: 39.335 TL) olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarları kadar karşılık yer almaktadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2018 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

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

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2018 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-9.329.382	-7.895.389
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	3.952.714	3.252.022
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-5.376.668	-4.643.367
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.211.775	-1.014.105
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri (1)	2.865.717	2.357.716
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	1.653.942	1.343.611
Vakıf Varlığı	847.421	661.541
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-2.875.305	-2.638.215

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

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

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

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

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

ğ.5.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Ana Ortaklık 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.

Banka'nın yanı sıra Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandık Vakıflarına sahip Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş. ve Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi nezdinde de yukarıda bahsedilen katılım payı yükümlülüklerine ilişkin olarak Vergi Denetim Kurulu müfettişlerince 2007 - 2011 yıllarını kapsayan incelemeler yapılmış, düzenlenen inceleme raporları neticesinde söz konusu şirketlere toplam 33 Milyon (tam rakam) TL vergi cezası ihbarnamesi tebliğ edilmiştir. Şirketlerce konuya ilişkin yapılan değerlendirmelerde uygulamanın mevzuata uygun olduğu, Vergi İdaresi'nin cezalı tarhiyatının yasal dayanağının olmadığı sonucuna ulaşılmış ve söz konusu tarhiyatlara karşı muhtelif vergi mahkemelerinde davalar açılmıştır. Açılan davaların bir kısmı için lehte, bir kısmı için aleyhte kararlar açıklanmıştır.

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka ve davalara taraf Grup şirketleri lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 217.265 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür.

Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 20 döneme ilişkin olarak toplam 61.060 TL tutarındaki davaların Banka aleyhine sonuçlanması üzerine başlatılmış olan hukuki süreçler devam etmektedir. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtla beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen bir dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuştur. Söz konusu hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Bu süreçte Grup şirketleri Ana Ortaklık Banka ile birlikte hareket etmekte olup bu hususla ilgili olarak cari dönemde 63.337 TL (31.12.2017: 50.712 TL) tutarında karşılık gideri sonuç hesaplarına aktarılmıştır.

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

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

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

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamıştır. Diğer taraftan sürmekte olan davalar ve halen açık olan diğer kanun yolları çerçevesinde hukuki süreç devam ettirilmektedir.

ğ.5.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde 1.200.000 TL (söz konusu karşılığın, 1.740.000 TL'si geçmiş yıllarda ayrılmış olup, 350.000 TL'si Net Dönem Kar veya Zararı kaleminden, 190.000 TL'si ise Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı kaleminden iptal edilmiştir) tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2018 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 1.126.004 TL olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 170.828 TL tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.126.004
Menkul Sermaye İradı Vergisi	212.204
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5.037
BSMV	270.761
Kambiyo Muameleleri Vergisi	122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	22.431
Diğer	76.970
Toplam	1.713.529

	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	495.078
Menkul Sermaye İradı Vergisi	178.263
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.422
BSMV	187.415
Kambiyo Muameleleri Vergisi	117
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12.410
Diğer	74.112
Toplam	951.817

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.525
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2.999
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	3.789
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	1
İşsizlik Sigortası-Personel	1.928
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.756
Diğer	4
Toplam	15.002

	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2.515
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.062
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	3.208
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	
İşsizlik Sigortası-Personel	3.161
İşsizlik Sigortası-İşveren	6.287
Diğer	18
Toplam	18.251

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2018 itibarıyla 80.066 TL ertelenmiş vergi pasifi bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi borcu, kayıtlarda defter değeri ile takip edilen varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır.

	Cari Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	84.800
Karşılıklar	-26.823
Finansal Varlıkların Değerlemesi	23.676
Diğer	-1.587
Ertelenmiş Vergi Pasifi	80.066

	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	73.629
Karşılıklar	-46.351
Finansal Varlıkların Değerlemesi	28.318
Diğer	25.269
Ertelenmiş Vergi Pasifi	80.865

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

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 24.10.2012 tarihinde 10 yıl vadeli, % 6 faiz oranlı 1.000.000.000 USD, 10.12.2013 tarihinde 10 yıl vadeli, % 7,85 faiz oranlı 400.000.000 USD, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, % 7 faiz oranlı 500.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak 08.08.2017 tarihinde, değişken faizli 1.100.000.000 TL (tam TL tutarıdır)

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

Banka'nın yanı sıra konsolidasyona dahil bağlı ortaklıklarından TSKB tarafından 28.03.2017 tarihinde yurt dışında yerleşik tüzel kişilere yönelik olarak 10 yıl vadeli, % 7,625 faiz oranlı, altı ayda bir kupon ödemeli 300 Milyon USD nominal değerli ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvil ihraç etmiştir. Söz konusu borçlanma aracının dönem sonu itibarıyla bilanço değeri 1.549.774 TL'dir. (31.12.2017: 1.146.236 TL).

	Cari Dönem	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	1.136.214	11.572.361
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.136.214	11.572.361
Toplam	1.136.214	11.572.361

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları		
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	1.124.891	8.309.326
Sermaye Benzeri Krediler		
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1.124.891	8.309.326
Toplam	1.124.891	8.309.326

j. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

j.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

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

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

j.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-725.182	-1.198.836
Değerleme Farkı	-955.967	-1.488.540
Ertelenmiş Vergi Etkisi	223.887	289.704
Kur Farkı	6.898	
Toplam	-725.182	-1.198.836

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	-1.198.312	-99.105
Değerleme Farkı	-1.539.603	-123.278
Ertelenmiş Vergi Etkisi	337.916	24.173
Kur Farkı	3.375	
Toplam	-1.198.312	-99.105

k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Dönem Başı Bakiyesi		5.208.212
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-1.278
Dağıtılan Temettü		-213.180
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları		899.561
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi		121.316
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi		8.364
Dönem Sonu Bakiyesi		6.022.995

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Dönem Başı Bakiyesi		5.070.088
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-352.136
Dağıtılan Temettü		-155.222
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları		638.021
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi		-1.263
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi		8.724
Dönem Sonu Bakiyesi		5.208.212

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 27.477.673 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.600.948 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 2.558.111 TL, satım taahhüdü ise 2.485.877 TL'dir.

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2018 tarihi itibarıyla 366.677 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2017: 178.547 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem
Kabul Kredileri	3.622.582
Akreditif Kredileri	16.206.945
Diğer Garantiler	2.366.043
Toplam	22.195.570
	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	3.356.576
Akreditif Kredileri	17.905.531
Diğer Garantiler	1.774.423
Toplam	23.036.530

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

	Cari Dönem
Geçici Teminat Mektupları	730.285
Kesin Teminat Mektupları	40.427.889
Avans Teminat Mektupları	12.341.170
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.004.272
Diğer Teminat Mektupları	14.854.294
Toplam	71.357.910
	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.404.867
Kesin Teminat Mektupları	35.565.883
Avans Teminat Mektupları	10.970.808
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.026.997
Diğer Teminat Mektupları	10.382.276
Toplam	61.350.831

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16.516.174
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.275.408
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11.240.766
Diğer Gayrinakdi Krediler	77.037.306
Toplam	93.553.480

	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.142.206
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.368.383
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	7.773.823
Diğer Gayrinakdi Krediler	73.245.155
Toplam	84.387.361

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	138.435	0,42	67.949	0,11
Çiftçilik ve Hayvancılık	101.744	0,31	32.833	0,05
Ormançılık	30.549	0,09	17	0,00
Balıkçılık	6.142	0,02	35.099	0,06
Sanayi	10.545.222	31,98	32.826.928	54,19
Madencilik ve Taşocakçılığı	220.160	0,67	263.049	0,43
İmalat Sanayi	5.801.063	17,59	28.249.553	46,63
Elektrik, Gaz, Su	4.523.999	13,72	4.314.326	7,13
İnşaat	4.193.450	12,72	10.096.862	16,67
Hizmetler	17.924.103	54,35	17.087.056	28,21
Toptan ve Perakende Ticaret	9.778.187	29,65	8.839.963	14,59
Otel ve Lokanta Hizmetleri	278.028	0,84	562.036	0,93
Ulaştırma ve Haberleşme	1.416.160	4,29	3.157.976	5,21
Mali Kuruluşlar	4.392.196	13,32	2.559.582	4,23
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	1.482.924	4,50	1.221.193	2,02
Serbest Meslek Hizmetleri	314.960	0,96	256.185	0,42
Eğitim Hizmetleri	67.124	0,20	2.846	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	194.524	0,59	487.275	0,81
Diğer	176.233	0,53	497.242	0,82
Toplam	32.977.443	100,00	60.576.037	100,00

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	90.650	0,29	29.735	0,06
Çiftçilik ve Hayvancılık	71.779	0,23	25.008	0,05
Ormancılık	16.278	0,05	0	0,00
Balıkçılık	2.593	0,01	4.727	0,01
Sanayi	9.881.195	31,88	27.375.423	51,27
Madencilik ve Taşocakçılığı	142.915	0,46	385.348	0,72
İmalat Sanayi	5.199.297	16,78	24.004.638	44,96
Elektrik, Gaz, Su	4.538.983	14,64	2.985.437	5,59
İnşaat	4.400.455	14,19	7.227.297	13,54
Hizmetler	16.463.298	53,11	18.364.802	34,40
Toptan ve Perakende Ticaret	9.448.801	30,48	10.444.297	19,56
Otel ve Lokanta Hizmetleri	243.872	0,79	267.003	0,50
Ulaştırma ve Haberleşme	1.467.737	4,73	1.696.698	3,18
Mali Kuruluşlar	3.392.500	10,94	3.075.937	5,76
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	1.517.886	4,90	2.310.504	4,33
Serbest Meslek Hizmetleri	190.291	0,61	228.975	0,43
Eğitim Hizmetleri	51.471	0,17	5.327	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	150.740	0,49	336.061	0,63
Diğer	164.757	0,53	389.749	0,73
Toplam	31.000.355	100,00	53.387.006	100,00

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	31.510.543	58.799.309	1.466.900	1.776.728
Teminat Mektupları	31.354.206	36.928.615	1.464.856	1.610.233
Aval ve Kabul Kredileri		3.616.557		6.025
Akreditifler	82.449	16.014.134	2.044	108.318
Ciolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden	17.395			
Diğer Garanti ve Kefaletler	56.493	2.240.003		52.152

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunların yanı sıra para, faiz ve menkul değer opsiyonları ile futures işlemleri de gerçekleştirilmektedir. Grubun alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemlerinin içerisinde ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla gerçekleştirilen ve finansal riskten korunma muhasebesi kapsamında değerlendirilebilmeleri için gerekli tüm koşullar mevcut olan türev işlemleri ise riskten korunma amaçlı olarak sınıflandırılmaktadır.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullanılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği “Diğer Cayılamaz Taahhütler” hesabının bakiyesi 13.311.521 TL’dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.600.948 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehdarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı “Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun”a tabi çekler için 940 TL’ye (tam TL tutarıdır), 5941 sayılı “Çek Kanunu”na tabi çekler için ise 1.600 TL’ye (tam TL tutarıdır) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise “Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri” hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkalrı nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)		
Kısa Vadeli Kredilerden	7.342.647	788.227
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16.007.634	8.186.255
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	803.263	44.137
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
Toplam	24.153.544	9.018.619

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)		
Kısa Vadeli Kredilerden	4.644.842	405.920
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13.078.392	5.492.004
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	232.487	1.391
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
Toplam	17.955.721	5.899.315

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		1.481
Yurt İçi Bankalardan	422.946	150.020
Yurt Dışı Bankalardan	44.042	47.829
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		
Toplam	466.988	199.330

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından		2.632
Yurt İçi Bankalardan	359.219	134.199
Yurt Dışı Bankalardan	12.786	12.456
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden		
Toplam	372.005	149.287

(Yetkili İmza / Kaşe)

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	85.957	9.587
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	4.507.308	788.598
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.108.475	73.552
Toplam	7.701.740	871.737

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	77.316	2.116
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan		
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	4.048.403	607.765
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan	886.131	15.596
Toplam	5.011.850	625.477

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

Cari Dönem	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	130

Önceki Dönem	
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	42

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	576.137	1.310.255
T.C. Merkez Bankasına		2.481
Yurt İçi Bankalara	246.954	92.823
Yurt Dışı Bankalara	329.183	1.214.951
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere		
Diğer Kuruluşlara	2.794	810.558
Toplam (1)	578.931	2.120.813

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

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Bankalara	460.504	684.947
T.C. Merkez Bankasına		8.353
Yurt İçi Bankalara	175.954	50.499
Yurt Dışı Bankalara	284.550	626.095
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere		
Diğer Kuruluşlara	2.794	445.571
Toplam (1)	463.298	1.130.518

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

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler		63.790

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler		53.096

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.569.764	2.532.885

	Önceki Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	928.510	1.656.257

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

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1	261.787	78.816	8523	194	165		349.486
Tasarruf Mevduatı	1	244.865	7.076.423	513.587	44.014	48.605	816	7.928.311
Resmi Mevduat		160	6.707	113		24		7.004
Ticari Mevduat	7	606.941	1.639.678	133.902	31.581	71.937		2.484.046
Diğer Mevduat		38.286	329.788	191.843	2.590	229		562.736
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	9	1.152.039	9.131.412	847.968	78.379	120.960	816	11.331.583
Yabancı Para								
DTH	777	180.548	1.209.076	106.252	67.439	376.101	20	1.940.213
Bankalar Mevduatı	3.226	5.753	20.393	3.273	6.762	5.583		44.990
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.		1278	1267	40	6.510	489		9.584
Toplam	4.003	187.579	1.230.736	109.565	80.711	382.173	20	1.994.787
Genel Toplam	4.012	1.339.618	10.362.148	957.533	159.090	503.133	836	13.326.370

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	8	257.921	25.923		89	48		283.989
Tasarruf Mevduatı		199.341	4.679.364	254.420	44.159	37.679	617	5.215.580
Resmi Mevduat		2.986	6.718	305		3		10.012
Ticari Mevduat	3	439.851	1.193.943	93.929	39.277	4.618		1.771.621
Diğer Mevduat		18.126	205.013	96.399	101.534	225		421.297
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	11	918.225	6.110.961	445.053	185.059	42.573	617	7.702.499
Yabancı Para								
DTH	1.341	145.740	796.608	63.884	64.899	248.556	16	1.321.044
Bankalar Mevduatı	2.335	20.397	21.880	3.955	4.957	6.765		60.289
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			752		3.703	241		4.696
Toplam	3.676	166.137	819.240	67.839	73.559	255.562	16	1.386.029
Genel Toplam	3.687	1.084.362	6.930.201	512.892	258.618	298.135	633	9.088.528

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	12.976
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.501
Diğer	1.178
Toplam	19.655

	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	8.542
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	7.817
Diğer	1.899
Toplam	18.258

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

	Cari Dönem
Kar	746.676.800
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	9.689.144
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	20.732.885
Kambiyo İşlemlerinden Kar	716.254.771
Zarar (-)	748.970.486
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	9.491.588
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	23.334.048
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	716.144.850
Ticari Kar/Zarar (Net)	-2.293.686

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 17.401.443 TL, zarar tutarı 20.842.723 TL olup, net zarar tutarı 3.441.280 TL'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

	Önceki Dönem
Kar	253.305.893
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	6.198.767
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	8.500.891
Kambiyo İşlemlerinden Kar	238.606.235
Zarar (-)	254.252.146
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	5.894.642
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	10.126.130
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	238.231.374
Ticari Kar/Zarar (Net)	-946.253

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 5.958.885 TL, zarar tutarı 7.685.942 TL olup, net zarar tutarı 1.727.057 TL'dir.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 5.800.208 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %90'ı kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (31.12.2017: 5.092.904 TL, %93). Kalan bakiye ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarından ve muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklardan yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirlerini ve duran varlık satışı gelirlerini kapsamaktadır.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.896.351
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	445.263
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.237.703
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.213.385
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	12.687
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.080
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.607
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	4.524
İştirakler	
Bağlı Ortaklıklar	4.524
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	
Diğer	99.291
Toplam	7.012.853

	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2.034.044
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	159.640
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	435.221
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1.439.183
Genel Karşılık Giderleri	530.216
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	300.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	11.412
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.325
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	4.087
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	11.372
İştirakler	998
Bağlı Ortaklıklar	8.471
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.903
Diğer	129.373
Toplam	3.016.417

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem
Personel Giderleri (1)	4.501.780
Kıdem Tazminatı Karşılığı	113.971
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	242.492
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	49.927
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	298.340
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	361.958
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	4.436
Diğer İşletme Giderleri	2.965.690
Faaliyet Kiralama Giderleri	418.811
Bakım ve Onarım Giderleri	191.342
Reklam ve İlan Giderleri (2)	235.361
Diğer Giderler (2)	2.120.176
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.579
Diğer	6.111.953
Toplam	14.656.126

(1) Cari dönemde "Personel Giderleri" Kar veya Zarar Tablosu'nda ayrı bir kalem olarak gösterildiğinden, önceki dönemden farklı olarak "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer almamaktadır.

(2) Grubun bağlı, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 54.244 TL'dir.

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 5.652.737 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, söz konusu bakiyenin önemli bölümünü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan 5.310 TL tutarındaki gider ile Grubun 374.726 TL'lik harç, vergi, resim ve fon giderleri cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemleridir.

	Önceki Dönem
Personel Giderleri (1)	4.112.633
Kıdem Tazminatı Karşılığı	87.060
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	258.852
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	8.005
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	287.117
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	430.331
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	18
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	
Diğer İşletme Giderleri	2.641.070
Faaliyet Kiralama Giderleri	381.558
Bakım ve Onarım Giderleri	155.450
Reklam ve İlan Giderleri (2)	277.162
Diğer Giderler (2)	1.826.900
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3.656
Diğer	5.033.369
Toplam	12.862.111

(1) TMS 19 "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri uyarınca çalışanlara dağıtılacak kar payı vb. ödemeler için ayrılan karşılığı da içermektedir.

(2) Grubun başış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında önceki dönemde yaptığı harcama tutarı 45.301 TL'dir.

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 4.556.418 TL'lik kısmı sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleri ile ilgili giderlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup, gerek cari gerekse önceki dönemde söz konusu bakiyenin önemli bölümü ödenen tazminat giderleri oluşturmaktadır. Ana Ortaklık Banka'nın geçmiş yıl gelirlerinde yer alan kredi komisyonlarının iadesi sonucu oluşan 16.999 TL tutarındaki gider ile Grubun 303.147 TL'lik harç, vergi, resim ve fon giderleri cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemleridir.

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

Grubun vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. Vergi öncesi karın 19.586.272 TL'si net faiz gelirlerinden, 3.756.035 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 14.656.126 TL'dir.

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

Grubun 31.12.2018 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 1.517.912 TL tutarındaki vergi karşılığı, 1.659.581 TL tutarındaki cari vergi gideri ile 141.669 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Grubun sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 7.571.384 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2018 – 31.12.2018 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

ı.3. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

1.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	899.561	638.021

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 4.500.000 TL'dir. Kar yedekleri Grubun yasal, statü ve olağanüstü yedeklerden gelen bakiyelerinden oluşmakta olup, bilanço tarihi itibarıyla bu bakiyeler sırasıyla 4.487.970 TL, 112.204 TL ve 24.436.994 TL'dir.

Cari dönemde kullanım amaçlı gayrimenkullerin yeniden değerlemesi sonucu oluşan toplam 1.203.375 TL'lik yeniden değerlendirme artışının Grup özkaynaklarına etkisi "Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artış/Azalış" sütununda 71.625 TL'lik ertelenmiş vergi etkisiyle netleştirilerek gösterilmiştir.

Geçmiş dönem karında oluşan değişim önceki dönemde ayrılan karşılık iptalinin geçmiş yıl kar zararı ile ilişkilendirilen kısmı ile cari dönemde satışı yapılan gayrimenkullere ilişkin özkaynaklar altında izlenen yeniden değerlendirme değer artışlarının TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde geçmiş yıl karlarına aktarılması ve grup paylarında meydana gelen değişimlerden kaynaklanmaktadır.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın 513.591 TL'lik kısmı satılmaya hazır menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2017: 362.043 TL).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet karına ilişkin 16.900.414 TL'lik gelir tutarının, 40.514.718 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizler ile 23.599.120 TL'si ağırlıklı olarak mevduata, para piyasası işlemlerine ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. 5.273.483 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ile personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri ve kambiyo kar/zararı gibi kalemlerden oluşmakta olup -3.151.196 TL (31.12.2017: -5.257.677 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi, repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 8.870.657 TL tutarında azalış (31.12.2017: 5.246.518 TL tutarında artış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 438.831 TL tutarında azalış (31.12.2017: 618.450 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2018 tarihi itibarıyla pozitif yönde 84.514 TL olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2017	31.12.2016
Nakit	12.794.015	12.281.594
Kasa ve Efektif Deposu	3.342.048	3.410.427
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	9.451.967	8.871.167
Nakde Eşdeğer Varlıklar	8.494.826	7.687.535
Para Piyasalarından Alacaklar	464.818	466.805
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	8.030.008	7.220.730
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	21.288.841	19.969.129

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2018	31.12.2017
Nakit	23.065.119	12.794.015
Kasa ve Efektif Deposu	4.857.428	3.342.048
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	18.207.691	9.451.967
Nakde Eşdeğer Varlıklar	11.574.069	8.494.826
Para Piyasalarından Alacaklar	753.146	464.818
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	10.820.923	8.030.008
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	34.639.188	21.288.841

VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	225	3.936.058			239.279	464.648
Dönem Sonu Bakiyesi	278	5.830.957			447.270	530.059
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	130	314			35.557	1.805

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	25.018	2.479.336			196.213	569.518
Dönem Sonu Bakiyesi	225	3.936.058			239.279	464.648
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	42	128			21.196	1.939

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem		Cari Dönem		Cari Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		852.148		148.163		2.634.406
Dönem Sonu Bakiyesi		581.002		178.624		2.597.067
Mevduat Faiz Gideri		61.933		38.950		146.667

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Önceki Dönem		Önceki Dönem		Önceki Dönem	
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi		536.894		242.924		3.101.929
Dönem Sonu Bakiyesi		852.148		148.163		2.634.406
Mevduat Faiz Gideri		49.461		36.199		155.719

a.3. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu	102.582		20.898
Toplam Kar/Zarar			-94
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kar/Zarar			

Önceki Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı			26.465
Dönem Sonu			
Toplam Kar/Zarar	-374		1.606
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			
Toplam Kar/Zarar			

b. Grubun dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

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

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Grubun dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Grubun 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 kapsamındaki kuruluşlara kullanılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı % 0,15; toplam aktiflere oranı % 0,09; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 1,35; toplam pasiflere oranı % 0,67'dir. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat 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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından

(Yetkili İmza / Kaşe)

17 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir.

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

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydalar 102.382 TL'dir (31.12.2017: 90.095 TL).

VIII. Grubun Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

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

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

İşbank AG

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	10	164			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	7	Hollanda	785.898	
	1	1	Fransa	31.333	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Almanya'da olan Şirket'in Almanya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	200			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	12	Singapur	262.619	157.827

JSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	3	127			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

JSC İşbank Georgia

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (1)	3	67			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(1) Merkezi Tiflis'te olan Şirket'in Gürcistan'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Yurt dışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağlı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	1.288
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	1.064
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	81
İŞ FAKTÖRİNG A.Ş.	124
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	144
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	79
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	13
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	69
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	342
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	6
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	5
MAXİS INVESTMENTS LTD. (1)	12
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	12
TÜRKİYE SİNAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	371
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	122

(1) Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

31.12.2018 tarihi sonrasında, İş Faktoring A.Ş. tarafından 119,9 milyon TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. tarafından 2.211,9 milyon TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. tarafından 776,5 milyon TL nominal değerli bono, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından 100 milyon TL nominal değerli tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B2	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B2	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B2	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	BB-	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	4	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+(tur)	Durağan
Destek Notu	4	-

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Temel Kredi Değerlendirme Notu	b3	
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B2	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	NP	-
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B2	Negatif
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	NP	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu	B2	Negatif
Yabancı Para		
Yabancı Para GMTN Program Notu	(P)B2	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA	Durağan
Destek Notu	4	-
Destek Notu Tabanı	B+	-
Sermaye Benzeri Borç Notu	B	-
Finansal Kapasite Notu	b+	-

(*) 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.

Kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 28.08.2018, Fitch Ratings: 01.10.2018, Standard & Poor's: 17.08.2018

II. Özel Denetime ve Kamu Denetimine İlişkin Açıklamalar

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 08.02.2019 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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