

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2019

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

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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

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

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.g.4.6.'da belirtildiği üzere, 30 Eylül 2019 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'si geçmiş yıllarda ayrılıp, 375.000 Bin TL'si cari dönemde iptal edilen toplam 825.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Fatma Elvan Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

6 Kasım 2019
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK 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: musterililiskileri@isbank.com.tr

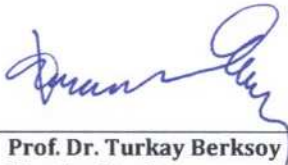
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan dokuz aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

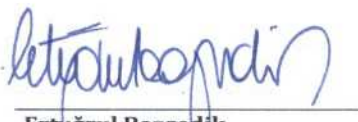
ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER
KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
DİĞER AÇIKLAMALAR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

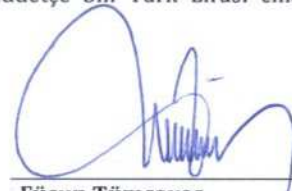
Bu konsolide finansal rapor çerçevesinde finansal tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık, iştirak ve yapılandırılmış işletmeler aşağıdadır:

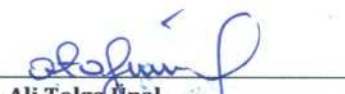
Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ 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.	
TSKB 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	

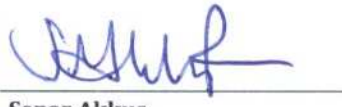
Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye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


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


Ertuğrul Bozgediç
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Üyesi


Fusun Tümsavaş
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Başkanı


Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü


Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Adnan Bali
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Süleyman H. Özcan/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü
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) - Yükümlülükler	7
III.	Nazım Hesaplar Tablosu	8
IV.	Kar veya Zarar Tablosu	9
V.	Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu	10
VI.	Özkaynaklar Değişim Tablosu	11
VII.	Nakit Akış Tablosu	12

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar**

I.	Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar	13
II.	Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar	14
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	15
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	18
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	19
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	21
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	21
XI.	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar	21
XII.	Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	21
XIII.	Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar	22
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	22
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	26
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	28
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	28
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	29
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	29
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	29
XXVII.	Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar	30
II.	Kur Riskine İlişkin Açıklamalar	41
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	43
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	47
V.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	48
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	54
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	56
VIII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	57

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	59
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	76
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	85
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	87
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	91
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	94

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	95
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	97
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	97

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	98
II.	Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış	100
III.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	101
IV.	Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	104
V.	İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	104
VI.	Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
VII.	Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
VIII.	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	105
IX.	Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	106
X.	Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	106
XI.	Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler	106
XII.	Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	106
XIII.	Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler	107
XIV.	01.07.2019 – 30.09.2019 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	107

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

30.09.2019 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 39,89'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı (Vakıf), % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi-CHP (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 32,02'lik bölümü halka açıktır (31.12.2018: Vakıf % 40,47, CHP % 28,09, halka açık % 31,44).

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

Sayın Sezgin Yılmaz, cari dönemde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi ve İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu 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
Şahismail 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

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 26.08.2019 tarihli toplantısı neticesinde Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yılmaz Ertürk, Sayın Mehmet Şencan ve Sayın Ömer Karakuş Banka'daki görevlerinden ayrılmışlardır.

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	1.794.945	%39,89	1.794.945	
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, cari dönem itibarıyla kuruluşu gerçekleşmiş olan Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. konsolidasyona dahil edilmemiştir. Banka'nın söz konusu ortaklık dışında konsolidasyona dahil olmayan kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bir 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.
- MAXİS 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.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklardan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.’nin %100 oranında pay sahibi olduğu, 20.09.2019 tarihinde kuruluş tescili gerçekleşen “Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.” bilanço tarihi itibarıyla henüz bir faaliyeti bulunmaması sebebiyle tam konsolidasyon kapsamına dahil edilmemiştir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda “öz kaynak 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 ve Hollanda'da 1 tane olmak üzere toplam 11 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 (30/09/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		50.463.574	80.853.554	131.317.128	43.048.785	70.734.999	113.783.784
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		10.071.190	55.796.608	65.867.798	9.120.481	46.978.521	56.099.002
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	5.669.425	41.365.105	47.034.530	6.427.599	34.494.643	40.922.242
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	2.394.363	14.400.896	16.795.259	1.942.494	12.511.583	14.454.077
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		2.016.605	68.234	2.084.839	758.169	0	758.169
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9.203	37.627	46.830	7.781	27.705	35.486
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	2.166.559	2.134.696	4.301.255	939.793	2.557.312	3.497.105
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		246.557	25.246	271.803	429.346	15.465	444.811
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		164.647	0	164.647	115.702	0	115.702
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.755.355	2.109.450	3.864.805	394.745	2.541.847	2.936.592
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	37.401.922	18.617.270	56.019.192	32.313.623	15.536.079	47.849.702
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		36.367.861	16.304.248	52.672.109	31.582.543	14.053.628	45.636.171
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		145.919	367.662	513.581	136.223	271.026	407.249
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		888.142	1.945.360	2.833.502	594.857	1.211.425	1.806.282
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	823.903	4.304.980	5.128.883	674.888	5.663.087	6.337.975
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		823.903	4.304.980	5.128.883	674.888	5.663.087	6.337.975
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		186.311.269	144.451.214	330.762.483	179.388.814	150.955.326	330.344.140
2.1 Krediler	V-I-e	165.741.763	140.099.724	305.841.487	157.921.177	147.241.993	305.163.170
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-ı	1.493.084	3.755.127	5.248.211	1.757.026	3.889.155	5.646.181
2.3 Faktoring Alacakları		2.143.633	384.407	2.528.040	2.232.511	528.478	2.760.989
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f	28.803.406	3.457.342	32.260.748	26.501.047	2.512.460	29.013.507
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		28.338.651	2.986.601	31.325.252	26.180.153	2.047.977	28.228.130
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		464.755	470.741	935.496	320.894	464.483	785.377
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		11.870.617	3.245.386	15.116.003	9.022.947	3.216.760	12.239.707
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	1.168.190	12.484	1.180.674	256.334	26.804	283.138
3.1 Satış Amaçlı		1.168.190	12.484	1.180.674	256.334	26.804	283.138
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		10.323.956	0	10.323.956	9.418.560	0	9.418.560
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	245.168	0	245.168	212.705	0	212.705
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		211.832	0	211.832	181.741	0	181.741
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		33.336	0	33.336	30.964	0	30.964
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	10.075.438	0	10.075.438	9.202.767	0	9.202.767
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		150	0	150	0	0	0
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		10.075.288	0	10.075.288	9.202.767	0	9.202.767
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	3.350	0	3.350	3.088	0	3.088
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		3.350	0	3.350	3.088	0	3.088
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		7.898.660	144.941	8.043.601	7.060.877	43.164	7.104.041
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.008.255	87.622	1.095.877	787.447	96.094	883.541
6.1 Şerefiye		35.974	0	35.974	35.974	0	35.974
6.2 Diğer		972.281	87.622	1.059.903	751.473	96.094	847.567
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-j	3.721.493	0	3.721.493	3.704.581	0	3.704.581
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		21.768	2.440	24.208	166.238	4.590	170.828
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-k	1.293.622	768.602	2.062.224	1.238.889	304.981	1.543.870
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-m	30.010.091	7.774.012	37.784.103	26.246.756	6.424.118	32.670.874
VARLIKLAR TOPLAMI		292.220.878	234.094.869	526.315.747	271.317.281	228.590.076	499.907.357

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/09/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	114.492.389	155.406.941	269.899.330	111.338.629	137.642.773	248.981.402
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	4.036.935	66.081.905	70.118.840	3.194.143	69.387.864	72.582.007
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.393.613	2.211.346	3.604.959	7.803.284	4.177.303	11.980.587
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	9.328.453	30.970.316	40.298.769	9.638.527	31.003.744	40.642.271
4.1	Bonolar		8.139.758	0	8.139.758	8.370.994	0	8.370.994
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		1.188.695	30.970.316	32.159.011	1.267.533	31.003.744	32.271.277
V.	FONLAR		2.120	36.571	38.691	2.408	30.121	32.529
5.1	Müstakrizlerin Fonları		2.120	36.571	38.691	2.408	30.121	32.529
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-f	830.779	3.718.374	4.549.153	1.700.398	2.857.888	4.558.286
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		830.779	3.718.374	4.549.153	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	0	0	0
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-e	836.458	141.976	978.434	0	0	0
X.	KARŞILIKLAR	V-II-g	14.025.004	2.126.054	16.151.058	13.316.436	1.845.249	15.161.685
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.285.452	1.491	1.286.943	1.101.531	1.406	1.102.937
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		7.743.845	1.945.671	9.689.516	6.925.257	1.689.236	8.614.493
10.4	Diğer Karşılıklar		4.995.707	178.892	5.174.599	5.289.648	154.607	5.444.255
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-ğ	1.486.874	13.304	1.500.178	1.708.815	19.716	1.728.531
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-ğ	121.746	3.036	124.782	80.066	0	80.066
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0	0	0	0	0	0
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2.285.311	12.546.605	14.831.916	1.136.214	11.572.361	12.708.575
14.1	Krediler				0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.285.311	12.546.605	14.831.916	1.136.214	11.572.361	12.708.575
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-d	39.685.087	3.329.336	43.014.423	32.393.567	3.442.958	35.836.525
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-h	61.807.190	-601.976	61.205.214	56.822.220	-1.207.327	55.614.893
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.153.087	0	1.153.087	1.129.862	0	1.129.862
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		39.234	0	39.234	39.234	0	39.234
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.113.853	0	1.113.853	1.090.628	0	1.090.628
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.778.798	210	4.779.008	4.734.077	210	4.734.287
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.712.486	-701.512	1.010.974	1.085.876	-1.198.836	-112.960
16.5	Kar Yedekleri		36.833.966	4.619	36.838.585	29.032.549	4.619	29.037.168
16.5.1	Yasal Yedekler		4.895.355	1.930	4.897.285	4.486.040	1.930	4.487.970
16.5.2	Statü Yedekleri		135.439	0	135.439	112.204	0	112.204
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		31.803.172	2.689	31.805.861	24.434.305	2.689	24.436.994
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kar veya Zarar		6.068.743	117.026	6.185.769	10.272.441	31.100	10.303.541
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		2.405.704	31.100	2.436.804	3.755.901	-124.183	3.631.718
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		3.663.039	85.926	3.748.965	6.516.540	155.283	6.671.823
16.7	Azınlık Payları	V-II-ı	6.760.110	-22.319	6.737.791	6.067.415	-44.420	6.022.995
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			250.331.959	275.983.788	526.315.747	239.134.707	260.772.650	499.907.357

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/09/2019)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2018)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		179.795.880	356.316.116	536.111.996	162.350.429	324.183.710	486.534.139
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	31.427.343	58.846.808	90.274.151	32.977.443	60.576.037	93.553.480
1.1 Teminat Mektupları		31.165.550	36.759.204	67.924.754	32.819.062	38.538.848	71.357.910
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		560.465	916.182	1.476.647	817.618	3.525.794	4.343.412
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.121.481	14.136.528	16.258.009	1.761.444	15.656.466	17.417.910
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		28.483.604	21.706.494	50.190.098	30.240.000	19.356.588	49.596.588
1.2 Banka Kredileri		0	5.442.721	5.442.721	0	3.622.582	3.622.582
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	227.470	227.470	0	205.562	205.562
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		0	5.215.251	5.215.251	0	3.417.020	3.417.020
1.3 Akreditifler		224.930	14.169.091	14.394.021	84.493	16.122.452	16.206.945
1.3.1 Belgeli Akreditifler		219.046	10.661.852	10.880.898	68.660	12.725.179	12.793.839
1.3.2 Diğer Akreditifler		5.884	3.507.239	3.513.123	15.833	3.397.273	3.413.106
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5 Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		12.772	0	12.772	17.395	0	17.395
1.8 Diğer Garantilerimizden		24.091	2.475.792	2.499.883	56.493	2.292.155	2.348.648
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		61.233.049	22.069.832	83.302.881	55.987.059	18.164.982	74.152.041
2.1 Cayılamaz Taahhütler		59.844.573	14.924.981	74.769.554	55.047.839	9.726.323	64.774.162
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5.398.810	8.466.531	13.865.341	1.711.886	3.332.103	5.043.989
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		18.500	0	18.500	0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		400	93.086	93.486	400	97.405	97.805
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		17.386.761	628.598	18.015.359	15.747.394	363.815	16.111.209
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.677.153	0	2.677.153	2.600.948	0	2.600.948
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		22.611	0	22.611	17.791	0	17.791
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29.555.710	0	29.555.710	27.477.673	0	27.477.673
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		110.528	0	110.528	113.226	0	113.226
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		4.674.100	5.736.766	10.410.866	7.378.521	5.933.000	13.311.521
2.2 Cayılabilir Taahhütler		1.388.476	7.144.851	8.533.327	939.220	8.438.659	9.377.879
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.303.476	7.144.851	8.448.327	839.220	8.438.659	9.277.879
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		85.000	0	85.000	100.000	0	100.000
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		87.135.488	275.399.476	362.534.964	73.385.927	245.442.691	318.828.618
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	19.685.476	19.685.476	0	18.028.129	18.028.129
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	19.685.476	19.685.476	0	18.028.129	18.028.129
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		87.135.488	255.714.000	342.849.488	73.385.927	227.414.562	300.800.489
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8.160.782	14.860.007	23.020.789	8.758.823	16.445.556	25.204.379
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.404.668	7.174.022	11.578.690	4.562.249	8.080.591	12.642.840
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.756.114	7.685.985	11.442.099	4.196.574	8.364.965	12.561.539
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		70.920.548	217.973.680	288.894.228	56.335.555	191.467.112	247.802.667
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		12.229.659	72.539.470	84.769.129	14.173.178	61.593.554	75.766.732
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		58.234.289	27.287.264	85.521.553	41.458.577	33.382.858	74.841.435
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		228.300	59.073.473	59.301.773	351.900	48.245.350	48.597.250
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		228.300	59.073.473	59.301.773	351.900	48.245.350	48.597.250
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		7.289.798	16.842.100	24.131.898	7.949.592	12.988.081	20.937.673
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		4.032.566	5.502.556	9.535.122	4.088.149	5.348.163	9.436.312
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		3.201.178	5.703.294	8.904.472	3.797.202	5.674.940	9.472.142
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	2.818.125	2.818.125	0	982.489	982.489
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	2.818.125	2.818.125	0	982.489	982.489
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		31.391	0	31.391	21.440	0	21.440
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		24.663	0	24.663	42.801	0	42.801
3.2.4 Futures Para İşlemleri		579.912	516.074	1.095.986	248.427	231.154	479.581
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		319.324	316.401	635.725	193.142	62.759	255.901
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		260.588	199.673	460.261	55.285	168.395	223.680
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6 Diğer		184.448	5.522.139	5.706.587	93.530	6.282.659	6.376.189
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		632.434.819	617.983.736	1.250.418.555	595.134.339	544.307.169	1.139.441.508
IV. EMANET KIYMETLER		84.733.490	31.673.489	116.406.979	89.026.303	30.008.264	119.034.567
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		68.755.540	4.526.729	73.282.269	69.371.076	3.760.338	73.131.414
4.3 Tahsile Alınan Çekler		12.784.811	11.043.632	23.828.443	16.339.012	10.700.589	27.039.601
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.808.974	11.725.320	14.534.294	2.944.080	11.905.030	14.849.110
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	251	251
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		384.165	4.377.808	4.761.973	372.135	3.642.056	4.014.191
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		547.701.329	586.310.247	1.134.011.576	506.108.036	514.298.905	1.020.406.941
5.1 Menkul Kıymetler		40.702.228	48.999.098	89.701.326	26.775.543	45.127.679	71.903.222
5.2 Teminat Senetleri		10.307.929	25.137.150	35.445.079	9.438.396	23.433.546	32.871.942
5.3 Emtia		106.449.104	29.462.545	135.911.649	104.598.885	21.604.581	126.203.466
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		313.937.846	307.651.514	621.589.360	297.464.738	278.499.219	575.963.957
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		76.304.222	175.059.940	251.364.162	67.830.474	145.633.880	213.464.354
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		0	0	0	0	0	0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		812.230.699	974.299.852	1.786.530.551	757.484.768	868.490.879	1.625.975.647

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2018)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2018)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	36.915.668	31.527.685	12.181.760	12.686.838
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		27.102.454	24.209.527	8.935.455	9.674.697
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		390.855	345.222	110.040	138.462
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		554.163	439.326	190.841	182.155
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		317.009	83.377	83.729	27.843
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7.732.099	5.693.074	2.589.799	2.366.626
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		50.300	40.173	9.938	13.952
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		4.636.677	3.624.451	1.533.861	1.470.668
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.045.122	2.028.450	1.046.000	882.006
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		359.828	354.096	116.773	135.259
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		459.260	403.063	155.123	161.796
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	20.552.516	16.865.728	6.379.988	6.972.541
2.1 Mevduata Verilen Faizler		13.300.016	8.493.001	4.370.063	3.398.893
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.222.164	2.065.361	692.862	873.765
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.155.524	3.204.162	95.827	1.364.932
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.683.232	3.067.472	1.171.830	1.328.938
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		120.006	0	38.936	0
2.6 Diğer Faiz Giderleri		71.574	35.732	10.470	6.013
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		16.363.152	14.661.957	5.801.772	5.714.297
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.347.383	2.659.575	1.170.708	975.415
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.170.421	4.014.162	1.843.421	1.486.524
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		812.670	603.484	265.117	232.476
4.1.2 Diğer		4.357.751	3.410.678	1.578.304	1.254.048
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.823.038	1.354.587	672.713	511.109
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		18.562	16.971	4.703	5.726
4.2.2 Diğer		1.804.476	1.337.616	668.010	505.383
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		22.963	25.755	523	7.759
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-c	-4.212.035	-1.050.764	-1.933.681	-308.696
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		294.739	130.405	6.027	68.604
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-6.005.915	826.734	-2.011.209	202.960
6.3 Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		1.499.141	-2.007.903	16.501	-580.260
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-ç	7.971.962	5.870.973	2.362.699	1.658.029
VIII. FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)		23.493.425	22.167.496	7.402.021	8.046.804
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-d	6.167.802	5.956.939	1.361.874	3.115.919
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-d	302.368	90.210	35.907	-36.730
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		4.012.134	3.401.513	1.307.251	1.073.319
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-e	8.743.235	7.930.136	3.028.536	3.062.269
XIII. NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		4.267.886	4.788.698	1.668.453	832.027
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0	0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		1.008.201	1.389.596	320.653	679.749
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI		0	0	0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		5.276.087	6.178.294	1.989.106	1.511.776
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	789.807	1.056.940	373.462	121.988
18.1 Cari Vergi Karşılığı		1.499.281	648.665	848.635	236.378
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		994.656	1.672.254	-47.914	671.268
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.704.130	1.263.979	427.259	785.658
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		4.486.280	5.121.354	1.615.644	1.389.788
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		0	0	0	0
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0	0	0
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0	0	0
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0	0	0
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		0	0	0	0
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0	0	0
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0	0	0
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0	0	0
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)		0	0	0	0
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	0	0	0	0
23.1 Cari Vergi Karşılığı		0	0	0	0
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0	0	0
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	V-IV-g	4.486.280	5.121.354	1.615.644	1.389.788
25.1 Grubun Karı / Zararı		3.748.965	4.591.149	1.367.902	1.269.275
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		737.315	530.205	247.742	120.513
Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0,033323467	0,040809397	0,012158886	0,011282219

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2018)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	4.486.280	5.121.354
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.290.969	-669.782
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	44.721	1.015.090
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-3.386	1.004.370
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları		
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	47.768	84.626
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	339	-73.906
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.246.248	-1.684.872
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	111.609	1.233.847
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma	1.235.853	-4.053.831
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	136.778	301.619
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-237.992	833.493
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	5.777.249	4.451.572

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSU

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler				Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karıları	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 Yanıttılan 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
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2018)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.500.000	40.921		1.614.759	2.563.132	-107.621	1.104.235	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			577.848		1.481.918	-9.495	1.472.423
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi										904.070			577.848		1.481.918	-9.495	1.472.423
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi										-3.036.361	301.619			4.591.149	3.978.525	473.047	4.451.572
III. Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	40.921		1.614.759	2.563.132	-107.621	1.104.235	282.015	-293.345	671.373	24.778.705	9.344.147		44.398.321	5.198.717	49.597.038
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						795.148		84.626	1.242.344								
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 (*)			-304		-317.287	5.279			1			1.054	37.311		-273.946	2.475	-271.471
XI. Kar Dağıtım												4.240.602	-5.557.043		-1.316.441	-208.751	-1.525.192
11.1 Dağıtılan Temettü												3.877.871	-1.679.172		-1.679.172	-213.180	-1.892.352
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												362.731	-3.877.871		0	0	0
11.3 Diğer (**)															362.731	4.429	367.160
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4.500.000	40.617	0	1.297.472	3.363.559	-107.621	1.188.861	1.524.360	-3.429.706	972.992	29.020.361	3.824.415	4.591.149	46.786.459	5.465.488	52.251.947
CARİ DÖNEM (30/09/2019)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.500.000	39.234		1.090.628	3.480.029	-179.802	1.434.060	1.020.793	-1.924.018	790.265	29.037.168	10.303.541		49.591.898	6.022.995	55.614.893
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi																	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi																	
III. Yeni Bakiye (I+II)		4.500.000	39.234		1.090.628	3.480.029	-179.802	1.434.060	1.020.793	-1.924.018	790.265	29.037.168	10.303.541		49.591.898	6.022.995	55.614.893
IV. Toplam Kapsamlı Gelir						-3.047		47.768	110.292	875.874	137.768			3.748.965	4.917.620	859.629	5.777.249
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 (*)					23.225							7.801.417	-75.200		-51.975	-21.028	-73.003
XI. Kar Dağıtım												7.791.537	-7.791.537		9.880	-123.005	-113.925
11.1 Dağıtılan Temettü												7.791.537	-7.791.537		0	-130.003	-130.003
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar												9.880			9.880	6.198	16.078
11.3 Diğer (**)																	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4.500.000	39.234	0	1.113.853	3.476.982	-179.802	1.481.828	1.131.085	-1.048.144	928.033	36.838.585	2.436.804	3.748.965	54.467.423	6.737.791	61.205.214

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden 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, özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerinden kar/zararda sınıflandırılacak payları ve diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarları

(*) 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 dönemde ayrılan karşılıklar, dağıtılabilir kar rakamına ilave edilmiştir.

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

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2019)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2018)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		13.336.735	19.482.791
1.1.1 Alınan Faizler		34.703.715	29.204.749
1.1.2 Ödenen Faizler		-19.532.058	-15.444.156
1.1.3 Alınan Temettüleri		295.449	239.649
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.170.421	4.014.162
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.653.032	4.648.715
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		725.652	428.153
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-6.667.862	-5.384.424
1.1.8 Ödenen Vergiler		-2.188.194	-1.177.901
1.1.9 Diğer		-2.823.420	2.953.844
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		5.030.180	3.384.466
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		-278.728	68.163
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-1.210.597	14.461.809
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		3.378.535	-23.332.212
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-5.457.438	-8.109.121
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-1.143.172	-1.454.789
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		16.427.399	13.089.824
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-6.351.095	-351.633
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		-334.724	9.012.425
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		18.366.915	22.867.257
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-9.006.094	-6.747.500
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-7.023	-4.750
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	3.251
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-321.555	-243.515
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		374.848	206.615
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-16.151.854	-13.649.249
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		9.856.995	8.414.703
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-8.940.699	-3.868.415
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		6.661.570	2.673.825
2.9 Diğer		-478.376	-279.965
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-2.227.045	-962.787
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		26.623.198	17.787.081
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-28.398.710	-16.540.322
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-130.003	-1.892.352
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler (**)		-321.530	0
3.6 Diğer		0	-317.194
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		-444.227	-758.955
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		6.689.549	14.398.015
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		34.639.188	21.288.841
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		41.328.737	35.686.856

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

(**) 30.09.2019 dönemi itibarıyla, 01.01.2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanan TFRS 16 "Kiralamalar" Standardı kapsamında finansal tablolara alınan kiralamalara ilişkin ödemeleri içermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide 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 genelgesi 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.

01.02.2019 tarih ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” kapsamında, önceki dönem finansal tabloları cari dönem finansal tablolarıyla uyumlu hale getirilmiştir. Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları, TFRS 16 “Kiralamalar” standardı dışında, önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur.

01.01.2019 tarihinden itibaren, Banka ve konsolidasyona dahil şirketler faaliyet kiralamalarını, 16.04.2018 tarih ve 30393 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren TFRS 16 “Kiralamalar” standardı kapsamında muhasebeleştirmeye başlamıştır. Anılan standardın geçiş hükümleri doğrultusunda, önceki dönem finansal tabloları ile dipnotları yeniden düzenlenmemiştir. TFRS 16’nın uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara Üçüncü Bölüm XXVII. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar küresel ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskler göz önüne alınarak ve vade yapıları da dikkate alınmak suretiyle yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına önem verilmektedir. Ayrıca, Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıkları bilanço yönetimlerinde de bu stratejilere paralel ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel hedefler bütçeleme çalışmaları sonrasında oluşturulan uzun vadeli planlarla ortaya konulmakta, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında söz konusu planlar ve piyasa koşullarının seyrine göre pozisyon alınmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Ana Ortaklık Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımalarına 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 değerini belirlediği 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 çevrilmektedir. 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 kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarını tam konsolidasyon yöntemine göre konsolidasyona dahil etmektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklardan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.’nin %100 oranında pay sahibi olduğu, 20.09.2019 tarihinde kuruluş tescili gerçekleşen “Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.” bilanço tarihi itibarıyla henüz bir faaliyeti bulunmaması sebebiyle tam konsolidasyon kapsamına dahil edilmemiştir. Söz konusu şirkete ilişkin yatırım tutarı cari dönem konsolide finansal tablolarında Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar satırında gösterilmiştir. Cari dönem itibarıyla Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. dışında konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bir bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Banka’nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıklarına ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.ğ.2 ve I.ğ.3 no.lu dipnotlarda 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 muhasebeleştirilmektedir.

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 Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlendirilmesi 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) değişimleri 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 şirketlerin 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.

Sadece finansal varlıkların yönetimi için kullanılan iş modeli değiştirildiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklar yeniden sınıflandırılabilir.

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 söz konusu finansal varlık bilanço dışı bırakılır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar:

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilanço ya da 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 varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunun tespit edildiği durumlarda, yeni finansal varlık mevcut iş modellerine göre değerlendirilir. 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.

Sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenmektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlendirilmeye 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.

İlk 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 bulunulabilir. 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.

Grubun kredileri ile kiralama işlemlerinden alacakları ve faktoring alacakları mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirilmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak “İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık” olarak sınıflandırabilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

TFRS 9 “Finansal Araçlar” ile BDDK’nın “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmeliği” hükümlerine uygun olarak, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ile değer düşüklüğü hükümlerinin uygulandığı kredi taahhütlerine ve finansal teminat sözleşmelerine ilişkin beklenen kredi zararları için zarar karşılığı 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

30 Eylül 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

tutardan ölçülmektedir. Bir finansal varlığın ikinci aşamada sınıflandırılmasına yönelik olarak aşağıdaki temel kriterler dikkate alınmaktadır :

- 90 günden az, 30 günden fazla gecikme olması
- Kredinin yeniden yapılandırmaya tabi tutulması
- Temerrüt olasılığında belirgin kötüleşme olması

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

Aşama 3:

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

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

Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında, ilgili mevzuat ve muhasebe standartlarına uygun biçimde tasarlanmış olan istatistiki model, yöntem ve araçlar kullanılmaktadır. Beklenen kredi zararları, makul ve desteklenebilir bilgiler kullanılarak ve makroekonomik faktörler de dahil olmak üzere geçmiş bilgilerin yanı sıra geleceğe yönelik makroekonomik tahminler dikkate alınarak ölçülmektedir. Baz, iyimser ve kötümser olmak üzere 3 adet senaryo makroekonomik modellemelerle yapılan tahmin çalışmalarında kullanılmaktadır. Bu tahminlerde kullanılan değişkenler arasında Sanayi Üretim Endeksi ve temel finansal göstergeler yer almaktadır. Beklenen kredi zararlarının hesaplanmasında kullanılan risk parametresi tahminlerinin geçerliliği, en az yılda bir kez model doğrulama süreçleri çerçevesinde gözden geçirilmekte ve değerlendirilmektedir. Risk parametresi modellerinde yararlanılan makroekonomik tahminler ve portföylerin geçmişteki temerrüt verileri, ekonomik konjonktürdeki değişikliklerin yansıtılabilmesine yönelik olarak her bir çeyrek dönemde yeniden değerlendirilmekte ve ihtiyaç duyulması halinde güncellenmektedir. Beklenen kredi zararı hesaplamalarında, çoklu senaryolar altında ileriye dönük makroekonomik bilgiler dikkate alınmaktadır.

Vadesiz veya rotatif krediler haricinde, beklenen kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, finansal varlığın sözleşme ömrü kadardır. Vadesiz veya rotatif kredilerde, vade Banka tarafından gerçekleştirilen davranışsal vade analizleri ve Banka'nın kredi limitini iptal/revize etme gibi gelecekteki risk azaltma süreçleri dikkate alınarak belirlenir.

Beklenen kredi zararı hesaplamasında, kredi riskinde önemli artış olup olmadığına yönelik değerlendirmenin yanı sıra, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp ve temerrüt tutarı olarak ifade edilen temel parametrelerden yararlanılmaktadır.

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller 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 kullanılabilecek 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 aktarılarak 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 portföyde 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 değerlendirilmeye 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, 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 lisanslı değerlendirme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi duran varlığın geri kazanılabilir tutarı TMS 36 "Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran 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.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri 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.

Konsolidasyon kapsamında, 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.

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler, 01.01.2019 tarihinden itibaren faaliyet kiralamalarını, TFRS 16 "Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmeye başlamıştır. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtılmakta olup bunları sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında göstermektedir. Kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın veya alternatif borçlanma faiz oranlarının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismanına tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir. TFRS 16'nın uygulanmasına ve etkilerine yönelik açıklamalara Üçüncü Bölüm XXVII. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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 kısmından 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 ölçülemeyen 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 Kararıyla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanlığı 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. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanlığı'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 aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2018 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. İlgili döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık yer almakta olup, cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda söz konusu karşılık tutarı muhafaza edilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.g.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir. 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 hesaplanarak yıl sonu finansal tablolarına yansıtılmış olan fiili ve teknik açık tutarı da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda muhafaza edilmektedir. 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 yararlananlarına 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 vakfıdır. 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, 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, 2019 yılına ilişkin 3. geçici vergi, 2019 yılı Kasım ayında ödenmektedir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. 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 ettirmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazançla 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 tahvil 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 şirketler, 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	Önceki Dönem
Grubun net dönem karı	3.748.965	4.591.149
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,033323467	0,040809397

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

Banka ve konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklarının 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.

Faaliyet bölümlemesiyle ilgili açıklayıcı bilgi ve tablolara Dördüncü Bölüm VIII. no.lu dipnotta yer verilmiştir.

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

TFRS 16 “Kiralamalar” standardı kapsamında, 01.01.2019 tarihinden itibaren, faaliyet kiralamaları için finansal kiralamaların muhasebeleştirilmesine benzer bir uygulamaya geçilmiştir. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyon kapsamındaki şirketler tarafından ilk geçişte kolaylaştırıcı uygulama tercih edilmiş, bu kapsamda konsolide finansal tablolarda karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir. Standart uyarınca kiralama sözleşmeleri incelenmiş, sözleşmelerin bileşenleri, sözleşmelerin kiralama süreleri ve tutarları dikkate alınarak kullanılan istisnalar içerisinde olup olmadığı ve benzeri unsurlar dikkate alınarak kategoriler bazında değerlendirilmiştir.

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

Başlangıçta kiracı tarafından katılan doğrudan maliyetler değerlendirilmiş, tutarlarının önemsiz olduğu sonucuna varılmış, başlangıç maliyetleri kullanım hakkı varlığına eklenmemiştir. TFRS 16 standardı uyarınca kullanım hakkı varlığı, maliyet değeri ya da gerçeğe uygun değeri ile ölçülebilmekte olup, Grup kullanım hakkı varlıklarını maliyet değeri ile ölçmektedir. Net kira yükümlülükleri, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama tarihindeki ve/veya sözleşmenin imzalanma dönemindeki Banka’nın veya alternatif borçlanma faiz oranlarının kullanılarak iskonto edilmesi suretiyle belirlenmektedir.

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

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

	01.01.2019	30.09.2019
Maddi Duran Varlıklar (Net)	8.187.167	8.043.601
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler (Net-Borçlanma oranı ile iskonto edilmiş)	1.053.877	978.434

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 % 16,35'tir. (31.12.2018: % 15,33).

	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	36.226.343	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.633.364	
Kar	6.185.769	
Net Dönem Karı	3.748.965	
Geçmiş Yıllar Karı	2.436.804	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.165	
Azınlık payları	1.729.314	1.729.314
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	57.928.797	
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	1.201.753	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	93.357	
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	1.007.989	1.007.989
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	535.065	
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.
30 Eylül 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

31

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	2.874.138	
Çekirdek Sermaye Toplamı	55.054.659	
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	1.213.183	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	1.213.183	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	1.213.183	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	56.267.842	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.725.950	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	2.103.700	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	675.786	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.860.064	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	14.365.500	
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	14.365.500	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	70.633.342	
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	1.132	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	129	
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	1.003	
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)	70.632.210	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	432.085.080	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,74	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,02	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,35	
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,050	
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,050	
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,500	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,022	
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	211.982	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2.062.224	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.214.224	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.860.064	
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	2.103.700	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	5.694.300	

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

	Önceki 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 değerlendirme 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		
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'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı	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'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	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 kullandırılan krediler	2.824	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2.134	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	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 Gerekсинimi 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 (Onbindeyüzyirmibeşlik 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.

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			
01.01.2015'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)	321	1.782	2.785
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.570	2.228	2.785
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.
Mütekip 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 artırım mekanizması			
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.ğ bendini 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	TRSTISB62911	TRSTISB92918
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	3 ay vadeli TRLIBOR + 100 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
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			

30 Eylül 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

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.
Mütekip 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, 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. 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 şartları haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

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

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (1)
Özkaynaklar	61.205.214	58.085.706
Grup Payı	54.467.423	54.467.423
Azınlık Payı	6.737.791	3.618.283
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	93.357	-93.357
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.095.877	-1.043.963
Karşılıklar	5.214.224	4.860.064
Sermaye benzeri krediler	14.831.916	8.829.650
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	5.890	-5.890
Özkaynak		70.632.210

(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. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Maruz kalınan kur riski, yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli varlıklar ile yabancı para cinsinden yükümlülükler arasındaki farka bağlı olarak şekillenmektedir. Ayrıca, farklı döviz cinslerinin birbirlerine kıyasla gösterdikleri değer değişimi de kur riskinin bir diğer boyutu olarak ortaya çıkmaktadır.

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.

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

Banka nezdinde 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
30.09.2019	5,5700	6,0880
27.09.2019	5,5875	6,1144
26.09.2019	5,5753	6,0938
25.09.2019	5,6039	6,1341
24.09.2019	5,6174	6,1792
23.09.2019	5,6415	6,1994

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

USD: 5,6270 TL

EURO: 6,1968 TL

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)	16.395.474	17.882.739	7.086.892	41.365.105
Bankalar	8.059.982	3.989.708	2.351.206	14.400.896
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	760.020	4.257.038	17.248	5.034.306
Para Piyasalarından Alacaklar			68.234	68.234
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.269.115	16.344.405	3.750	18.617.270
Krediler (2) (3)	69.215.281	75.624.267	2.096.384	146.935.932
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	777.085	2.548.735	131.522	3.457.342
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		87.529		87.529
Maddi Duran Varlıklar (2)	97.024	2.970	39.431	139.425
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	2.191.284	5.024.092	430.511	7.645.887
Toplam Varlıklar	99.765.265	125.761.483	12.225.178	237.751.926
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.321.611	448.742	1.208.125	2.978.478
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	57.639.402	79.737.997	15.051.064	152.428.463
Para Piyasalarına Borçlar	188.697	1.986.138	36.511	2.211.346
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27.387.983	38.673.877	20.045	66.081.905
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		43.460.390	56.531	43.516.921
Muhtelif Borçlar	507.997	878.992	151.534	1.538.523
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar		45.053		45.053
Diğer Yükümlülükler (2)(6)	2.044.457	3.443.743	355.119	5.843.319
Toplam Yükümlülükler	89.090.147	168.674.932	16.878.929	274.644.008
Net Bilanço Pozisyonu	10.675.118	-42.913.449	-4.653.751	-36.892.082
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-9.990.560	44.478.710	5.875.574	40.363.724
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	11.916.707	67.934.245	7.554.452	87.405.404
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	21.907.267	23.455.535	1.678.878	47.041.680
Gayrinakdi Krediler	26.448.101	29.067.081	3.331.626	58.846.808
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	92.229.825	132.029.494	10.558.681	234.818.000
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	13.386.191	57.968.880	4.670.568	76.025.639
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	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

(1) Söz konusu kaleme 6.757.421 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (1.317.841 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (5.516 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (768.602 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (141.904 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-2.774.248 TL) ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (87.622 TL) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar(Net)(12.484 TL); yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (1.873.286 TL) ve Özkaynaklar (-601.976 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1.ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (65.434 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(3) Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövizde endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 3.216.778 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 1.132.557 TL'si USD'ye, 2.077.185 TL'si EURO'ya, 1.141 TL'si CHF'ye, 5.297 TL'si GBP'ye, 598 TL'si ise JPY'ye endekslidir.

(4) Söz konusu kaleme 8.616.388 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)

III. 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 Banka'nın bilanço içi ve dışı faize duyarlı hesaplarının ekonomik değerleri üzerindeki etkisini dikkate alan bir yaklaşım kullanılırken, alım-satım hesaplarında izlenen faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	4.163.606					42.870.924	47.034.530
Bankalar	5.746.875	2.898.004	973.148			7.177.232	16.795.259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	1.341.752	3.738.536	1.920.911	573.105	47.725	1.808.109	9.430.138
Para Piyasalarından Alacaklar	1.769.323	143.127	172.389				2.084.839
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.210.068	6.124.716	21.284.011	11.306.188	12.224.149	870.060	56.019.192
Krediler (2)	59.653.860	48.154.762	81.828.628	98.609.591	22.991.182	2.379.715	313.617.738
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.148.417	7.436.072	12.824.123	8.192.438	1.659.698		32.260.748
Diğer Varlıklar (3)	5.612.961	14.152	44.569	121.666		43.279.955	49.073.303
Toplam Varlıklar	84.646.862	68.509.369	119.047.779	118.802.988	36.922.754	98.385.995	526.315.747
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.585.823	283.894	1.089.518	133.936		532.249	4.625.420
Diğer Mevduat	134.723.010	38.939.816	12.727.817	2.812.884	243.176	75.827.207	265.273.910
Para Piyasalarına Borçlar	2.284.127	1.320.832					3.604.959
Muhtelif Borçlar	1.866.161	4.252	8.100	3.752		35.937.260	37.819.525
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	3.553.465	6.414.797	9.305.865	32.743.535	3.113.023		55.130.685
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.000.177	33.247.550	16.133.870	7.176.555	2.560.688		70.118.840
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	1.324.274	1.833.230	1.288.849	491.644	777.061	84.027.350	89.742.408
Toplam Yükümlülükler	157.337.037	82.044.371	40.554.019	43.362.306	6.693.948	196.324.066	526.315.747
Bilançodaki Uzun Pozisyon			78.493.760	75.440.682	30.228.806		184.163.248
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-72.690.175	-13.535.002				-97.938.071	-184.163.248
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.467.104	7.312.774		2.187.513			10.967.391
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-2.465.044		-7.367.199		-9.832.243
Toplam Pozisyon	-71.223.071	-6.222.228	76.028.716	77.628.195	22.861.607	-97.938.071	1.135.148

- (1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(2) Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmiştir.

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	20.424.342					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	5.216.932	726.809	29.197	421.842	9.835.080
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	91.423.375	98.847.005	22.090.913	30.167	313.570.340
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 (3)	4.239.609	12.865	100.989	27.431		39.123.346	43.504.240
Toplam Varlıklar	114.048.773	50.472.004	117.600.982	116.139.543	37.764.157	63.881.898	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 (4)	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 (5)(6)	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			73.041.068	77.431.158	25.169.743		175.641.969
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-45.539.978	-25.479.361				-104.622.630	-175.641.969
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	69.372.371	80.684.231	21.521.848	-104.622.630	2.055.723

- (1) Türev finansal varlıkları da içermektedir.
(2) Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
(3) Beklenen zarar karşılıkları faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(4) Bilançoda sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
(5) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.
(6) 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		1,14		5,02
Bankalar	0,92	0,85		16,75
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,67	8,29		18,17
Para Piyasalarından Alacaklar				16,30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,77	4,90		15,54
Krediler (1)	4,86	7,31		18,91
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,25	4,42		15,40
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,44	2,11		15,84
Diğer Mevduat	0,30	1,40		11,74
Para Piyasalarına Borçlar	0,77	3,61		15,27
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)		5,86		18,27
Fonlar	0,10	1,25		13,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,66	3,95		14,29

(1) Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

(2) 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		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
Krediler (1)	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 (2)		5,83		22,28
Fonlar	0,75	1,50		15,00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,39	4,16		17,70

(1) Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

IV. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

- a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.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)	9.108.458		10.478.250
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (2)	211.832		
Mali Olmayan İştirakler	33.336		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar (3)	150		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	966.830		

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

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

(3) Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

- 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		7.911.175	7.911.175			
Diğer Hisse Senetleri		32.511	32.511			
Toplam		7.943.686	7.943.686			

(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	9.108.458	9.108.458	728.677
Diğer Hisse Senetleri	1.212.148	1.530.120	122.410
Toplam	10.320.606	10.638.578	851.087

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

Likidite riski, uzun vadeli varlıkların kısa vadeli kaynaklarla fonlanmasının 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 istahına 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 teminatl 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 teminatl 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
31.07.2019	165,86	284,38
31.08.2019	176,83	317,16
30.09.2019	179,79	302,92

	Önceki 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

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			107.465.091	48.519.410
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	184.517.288	107.223.827	16.749.096	10.722.383
İstikrarlı mevduat	34.052.644		1.702.632	-
Düşük istikrarlı mevduat	150.464.644	107.223.827	15.046.464	10.722.383
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	84.005.601	38.786.288	44.997.456	19.458.597
Operasyonel mevduat	557.820	7.976	139.455	1.994
Operasyonel olmayan mevduat	59.307.432	34.028.143	29.128.889	15.922.277
Diğer teminatsız borçlar	24.140.349	4.750.169	15.729.112	3.534.326
Teminatl borçlar			87.857	87.176
Diğer nakit çıkışları	52.632.149	25.227.872	52.632.149	25.227.872
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	50.626.446	23.222.169	50.626.446	23.222.169
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	2.005.703	2.005.703	2.005.703	2.005.703
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	26.408.277	21.625.923	1.320.414	1.081.296
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	140.980.605	58.710.789	15.396.383	7.307.222
Toplam Nakit Çıkışları			131.183.355	63.884.546
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	380.963	199.436	88.620	80.421
Teminatsız alacaklar	29.629.012	13.552.953	20.711.166	11.023.247
Diğer nakit girişleri	48.601.719	40.383.810	48.601.719	40.383.810
Toplam Nakit Girişleri	78.611.694	54.136.199	69.401.505	51.487.478
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			107.465.091	48.519.410
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			61.781.850	16.185.825
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			174,16	301,49

(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			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.

2019 yılının üçüncü çeyreğinde konsolide likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarında artış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıklar stokundaki artış ile net nakit çıkışlarındaki azalışa bağlı olarak yükselirken, toplam likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlıklardaki artışa bağlı olarak yükseliş göstermiştir. Öte yandan, toplam ve yabancı para konsolide likidite karşılama oranı halen yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (2019 için sırasıyla % 100 ve % 80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

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

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

Banka'nın kendisinin, yabancı ülkelerdeki şubelerinin ve konsolide ettiği ortaklıklarının maruz kaldığı likidite riski, mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve Grubun temel stratejilerine uygun biçimde yönetilmektedir. Likidite yönetimindeki etkinliğin sağlanması ve sürdürülebilir durumunun korunmasına yönelik olarak Grup şirketinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, Grup şirketlerinin likidite pozisyonu 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	27.352.128	19.682.402						47.034.530
Bankalar	7.700.233	5.223.874	2.898.004	973.148				16.795.259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.795.366	978.888	3.173.335	2.055.534	1.116.678	310.337		9.430.138
Para Piyasalarından Alacaklar		1.769.323	143.127	172.389				2.084.839
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	870.060	529.804	2.429.659	4.709.652	26.645.718	20.834.299		56.019.192
Krediler (3)(4)	14.806.648	31.794.436	24.207.674	72.299.130	117.402.794	32.906.271	20.200.785	313.617.738
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		369.686	1.417.867	2.711.658	22.735.442	5.026.095		32.260.748
Diğer Varlıklar	6.310.427	7.847.859	36.549	201.291	424.378		34.252.799	49.073.303
Toplam Varlıklar	58.834.862	68.196.272	34.306.215	83.122.802	168.325.010	59.077.002	54.453.584	526.315.747
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	532.249	2.585.823	283.894	1.089.518	133.936			4.625.420
Diğer Mevduat	75.827.207	134.723.574	38.937.997	12.723.595	2.818.361	243.176		265.273.910
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		8.919.116	4.459.019	19.034.746	25.701.513	12.004.446		70.118.840
Para Piyasalarından Borçlar		2.284.127	1.320.832					3.604.959
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		3.553.465	3.423.847	10.011.505	32.743.534	5.398.334		55.130.685
Muhtelif Borçlar	23.502.355	14.070.746	172.586	8.100	65.738			37.819.525
Diğer Yükümlülükler (6)	2.661.920	5.082.929	2.413.595	1.621.029	1.074.103	238.470	76.650.362	89.742.408
Toplam Yükümlülükler	102.523.731	171.219.780	51.011.770	44.488.493	62.537.185	17.884.426	76.650.362	526.315.747
Likidite Açığı	-43.688.869	-103.023.508	-16.705.555	38.634.309	105.787.825	41.192.576	-22.196.778	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-1.809	-352.736	-569.609	466.804	648.444	185.816		376.910
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	632.690	51.580.802	21.844.836	28.732.953	32.422.325	46.242.331		181.455.937
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	634.499	51.933.538	22.414.445	28.266.149	31.773.881	46.056.515		181.079.027
Gayrinakdi Krediler	51.051.180	2.424.029	4.390.397	18.773.994	9.340.231	4.294.320		90.274.151
Önceki Dönem								
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
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

- (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) Kiralama işlemleri ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.
- (4) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
- (5) Bilanço da sermaye benzeri krediler altında sınıflanmış olan ihraç edilen ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvilleri de içermektedir.
- (6) Müstakriz fonlar 1 aya kadar vade diliminde gösterilmektedir.

VI. 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 % 8,00 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2018: % 7,42). 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	Önceki Dönem
TMS Uyarınca Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Toplam Varlık Tutarı	522.510.821(1)	497.788.697
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	-1.965.094 (1)	-2.118.660
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)	-2.417.665	-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)	437.780	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 (2)	8.287.217	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)	27.123	1.278.881
Toplam Risk Tutarı (2)	693.055.758	682.101.137

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"ın 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar yıl sonları ve Haziran ayı sonu itibarıyla düzenlendiğinden 30.06.2019 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

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

c. Konsolide kaldıraç oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (1)	Önceki Dönem (1)
Bilanço içi Varlıklar		
Bilanço içi Varlıklar (Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri Hariç Teminatlar Dahil)	520.843.584	502.918.430
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-1.494.272	-922.979
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	519.349.312	501.995.451
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	5.363.080	7.010.670
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	2.417.666	2.331.604
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	7.780.746	9.342.274
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	3.677.442	5.648.006
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	3.677.442	5.648.006
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	170.142.896	174.222.497
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-7.894.638	-9.107.091
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	162.248.258	165.115.406
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	55.418.587	50.613.463
Toplam Risk Tutarı	693.055.758	682.101.137
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	8,00	7,42

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

VII. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	377.399.223	370.823.510	30.191.938
Standart yaklaşım	377.399.223	370.823.510	30.191.938
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	9.158.918	10.905.200	732.713
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9.158.918	10.905.200	732.713
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	1.683.177	461.008	134.654
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	34.226	1.125	2.738
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	7.642.988	6.431.838	611.439
Standart yaklaşım	7.642.988	6.431.838	611.439
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	35.636.968	29.686.001	2.850.957
Temel gösterge yaklaşımı	35.636.968	29.686.001	2.850.957
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	529.580	454.353	42.366
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	432.085.080	418.763.034	34.566.805

VIII. 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	21.142.795	5.792.531	9.079.322		901.020	36.915.668
Faiz Giderleri	5.131.529	7.533.896	6.376.915	7.937	1.502.239	20.552.516
Komisyon Gelirleri	3.486.093	1.375.173	150.879	43.480	114.796	5.170.421
Komisyon Giderleri	7.217	155	39.025	719.021	1.057.620	1.823.038
Temettü Gelirleri			22.963			22.963
Ticari Kar/Zarar (Net)			-4.212.035			-4.212.035
Diğer Gelirler	675.946	202.573	194.131	5.151.571	1.747.741	7.971.962
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	4.437.664	452.459	26.734	51.675	1.501.638	6.470.170
Diğer Giderler	1.344.038	2.783.064	315.205	4.777.652	3.535.410	12.755.369
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.008.201			1.008.201
Vergi Öncesi Kar						5.276.087
Vergi Karşılığı						789.807
Net Dönem Karı						4.486.280
Grubun Karı/Zararı						3.748.965
Azınlık Payları Karı/Zararı						737.315
Toplam Varlıklar	240.011.749	49.986.118	135.179.485	24.577.286	76.561.109	526.315.747
Toplam Yükümlülükler	125.704.216	154.679.032	116.630.607	36.908.671	92.393.221	526.315.747

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	19.039.432	5.017.431	6.636.104		834.718	31.527.685
Faiz Giderleri	3.381.773	4.990.904	7.738.677		754.374	16.865.728
Komisyon Gelirleri	2.496.967	1.081.811	171.996	68.153	195.235	4.014.162
Komisyon Giderleri	3.166	215	44.575	594.533	712.098	1.354.587
Temettü Gelirleri			25.755			25.755
Ticari Kar/Zarar (Net)			-1.050.764			-1.050.764
Diğer Gelirler	475.675	173.519	237.501	4.409.864	574.414	5.870.973
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	2.208.933	331.829	16.837	74.355	3.415.195	6.047.149
Diğer Giderler	1.015.258	2.230.333	295.525	4.546.627	3.243.906	11.331.649
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.389.596			1.389.596
Vergi Öncesi Kar						6.178.294
Vergi Karşılığı						1.056.940
Net Dönem Karı						5.121.354
Grubun Karı/Zararı						4.591.149
Azınlık Payları Karı/Zararı						530.205
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

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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.114.234	2.468.187	2.256.662	2.600.766
TCMB	3.555.191	38.700.579	4.170.937	31.819.518
Diğer		196.339		74.359
Toplam	5.669.425	41.365.105	6.427.599	34.494.643

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.555.191	18.790.539	4.170.937	14.050.734
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (1)		19.910.040		17.768.784
Toplam	3.555.191	38.700.579	4.170.937	31.819.518

(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 - %7 aralığında, YP mevduat ve diğer yükümlülükler için ise %5 - %21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. TCMB tarafından tespit edilen usul ve esaslara göre zorunlu karşılıklara faiz ödenmektedir.

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

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

30.09.2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 33.532 TL'dir (31.12.2018: 37.207 TL).

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

30.09.2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 52.955 TL'dir (31.12.2018: 202.590 TL).

b.3. Önceki dönemde Krediler altında izlenen bir adet firmaya kullandırılan kredilerin yapılandırılmasına ilişkin olarak tüm kredi veren tarafların doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından firmanın kredisinin teminatında bulunan payların devralınmasına ve mevcut kredilerin, gerekli mutabakat ve onayların sağlanması çerçevesinde yeni şirket nezdinde yeniden yapılandırılmasına yönelik süreç 2018 yılında sonuçlanmış olup yeni kurulan özel amaçlı şirkete Banka % 11,5972, Grup şirketlerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. %1,6172 oranında iştirak etmiştir.

Cari dönemde gerçekleştirilen 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bahse konu şirketin sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL tutarında artırılmasına karar verilmiştir. Banka ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketin sermayesindeki hissedarlık oranları artırım sonrası değişmemiş olup sahip olunan payların itibarı

değeri sırasıyla 6 TL'den 461.833 TL'ye, 1 TL'den 64.403 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu tutar Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında izlenmektedir.

Söz konusu özel amaçlı şirkete bu kapsamda kullanılmış olan ve yukarıda değinilen sermaye artırımını sonrasında kalan toplam 2.022.025 TL tutarındaki kredi (31.12.2018: 2.417.587 TL), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Olarak Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde izlenmektedir. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam varlık için muhasebeleştirilen değer düşüşü tutarı 241.974 TL olup tamamı belirtilen kalem altında sınıflandırılmıştır.

Kredi ve sermayeye dönüşen toplam 2.548.261 TL tutarındaki varlık, TFRS 9 "Finansal Araçlar" standardı ve TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı kapsamında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer, bağımsız değerlendirme şirketi tarafından indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri, analist raporları gibi muhtelif metotların dikkate alınması sonucu tespit edilmiş olup söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan temel varsayımlardaki olası değişiklikler varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İlgili varlığın bakiyesi finansal tablolarda "TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.055.800 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır.

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	249.746	311.081	257.032	467.616
Swap İşlemleri	571.219	3.792.859	411.428	4.968.271
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	2.938	113.511	6.428	227.200
Diğer				
Toplam	823.903	4.217.451	674.888	5.663.087

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farkları içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Bankalar hesabı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	2.186.780	4.593.787	1.658.080	3.672.159
Yurt Dışı	207.583	9.807.109	284.414	8.839.424
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	2.394.363	14.400.896	1.942.494	12.511.583

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

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

30.09.2019 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.305.264 TL'dir (31.12.2018: 9.571.244 TL).

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

30.09.2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 3.736.809 TL'dir (31.12.2018: 6.653.057 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	56.655.737	49.646.972
Borsada İşlem Gören	37.625.631	34.627.782
Borsada İşlem Görmeyen (1)	19.030.106	15.019.190
Hisse Senetleri	523.058	411.949
Borsada İşlem Gören	18.612	29.039
Borsada İşlem Görmeyen	504.446	382.910
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.539.502	2.577.316
Diğer	379.899	368.097
Toplam	56.019.192	47.849.702

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

Bu bölümde yer verilen dipnotlarda kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları kredi olarak değerlendirilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	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	244.333	266	244.748	374
Toplam	244.333	266	244.748	374

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	255.250.828	18.244.494	8.478.529	11.427.480
İşletme Kredileri	104.034.429	10.967.420	5.908.552	5.349.142
İhracat Kredileri	19.087.417	644.263	137.799	139.756
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	8.307.815			
Tüketici Kredileri	38.972.957	2.964.991	226	640.833
Kredi Kartları	17.549.707	732.385	491.404	
Diğer	67.298.503	2.935.435	1.940.548	5.297.749
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	255.250.828	18.244.494	8.478.529	11.427.480

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.587.043		2.054.722	
Kredi Riskinde Önemli Artış		3.512.696		3.115.431

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.081.156	39.536.611	357.001	40.974.768
Konut Kredisı	9.529	17.453.536	121.181	17.584.246
Taşıı Kredisı	37.213	538.153	6.170	581.536
İhtiyaç Kredisı	1.034.414	21.544.922	229.650	22.808.986
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli		4.928	13.736	18.664
Konut Kredisı		4.928	13.736	18.664
Taşıı Kredisı				
İhtiyaç Kredisı				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	428	183.921	685	185.034
Konut Kredisı		13.624	68	13.692
Taşıı Kredisı	8	240	1	249
İhtiyaç Kredisı	420	170.057	616	171.093
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	13.325.034	755.438	67.274	14.147.746
Taksitli	4.924.050	755.438		5.679.488
Taksitsiz	8.400.984		67.274	8.468.258
Bireysel Kredi Kartları-YP	20.752			20.752
Taksitli				
Taksitsiz	20.752			20.752
Personel Kredileri-TP	14.377	104.263	1.013	119.653
Konut Kredisı		2.840	11	2.851
Taşıı Kredisı	17	275	2	294
İhtiyaç Kredisı	14.360	101.148	1.000	116.508
Diğer				
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli				
Konut Kredisı				
Taşıı Kredisı				
İhtiyaç Kredisı				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	419	5.224	26	5.669
Konut Kredisı		950	9	959
Taşıı Kredisı				
İhtiyaç Kredisı	419	4.274	17	4.710
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	102.514	2.640	258	105.412
Taksitli	38.136	2.640		40.776
Taksitsiz	64.378		258	64.636
Personel Kredi Kartları-YP	383			383
Taksitli				
Taksitsiz	383			383
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.208.652		19.064	1.227.716
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	47.503			47.503
Toplam	15.801.218	40.593.025	459.057	56.853.300

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.778.917	34.249.734	742.842	36.771.493
İşyeri Kredileri	1.029	963.647	8.451	973.127
Taşıt Kredileri	97.185	2.223.962	26.506	2.347.653
İhtiyaç Kredileri	1.680.703	31.062.125	707.885	33.450.713
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli		977.265	560.622	1.537.887
İşyeri Kredileri		20.980	13.658	34.638
Taşıt Kredileri		96.573	44.436	141.009
İhtiyaç Kredileri		859.712	502.528	1.362.240
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	91.476	4.908.091	50.704	5.050.271
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	29.986	4.752.829	48.005	4.830.820
Diğer	61.490	155.262	2.699	219.451
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.431.656	47.570	19.386	4.498.612
Taksitli	1.678.300	47.570		1.725.870
Taksitsiz	2.753.356		19.386	2.772.742
Kurumsal Kredi Kartları-YP	591			591
Taksitli				
Taksitsiz	591			591
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.705.904		39.489	1.745.393
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	233			233
Toplam	8.008.777	40.182.660	1.413.043	49.604.480

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	281.598.427	288.313.809
Yurt Dışı Krediler	11.802.904	12.764.493
Toplam	293.401.331	301.078.302

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	6.332	278
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	6.332	278

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.674.504	1.074.128
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.704.013	1.439.225
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	5.627.001	4.547.488
Toplam	10.005.518	7.060.841

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

e.8.1 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)	84.662	671.944	806.094
Yeniden Yapılandırılan Krediler	84.662	671.944	806.094
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	47.359	54.189	74.445
Yeniden Yapılandırılan Krediler	47.359	54.189	74.445

e.8.2. 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	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
Dönem İçinde İntikal (+)	11.472.618	182.103	261.013
Kurumsal ve Ticari Krediler	10.307.657	176.791	237.623
Bireysel Krediler	690.037	3.236	2.702
Kredi Kartları	442.569	1.866	636
Diğer	32.355	210	20.052
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		9.154.091	5.745.699
Kurumsal ve Ticari Krediler		8.284.190	5.219.163
Bireysel Krediler		490.144	303.826
Kredi Kartları		336.058	213.954
Diğer		43.699	8.756
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	9.154.091	5.745.699	
Kurumsal ve Ticari Krediler	8.284.190	5.219.163	
Bireysel Krediler	490.144	303.826	
Kredi Kartları	336.058	213.954	
Diğer	43.699	8.756	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1.004.578	783.857	893.861
Kurumsal ve Ticari Krediler	757.153	634.446	691.955
Bireysel Krediler	144.392	93.347	139.867
Kredi Kartları	84.536	47.408	57.708
Diğer	18.497	8.656	4.331
Kayıttan Düşülen	17.850	7.683	864.921
Kurumsal ve Ticari Krediler	17.386	6.629	836.102
Bireysel Krediler	317	559	4.338
Kredi Kartları	147	495	21.855
Diğer			2.626
Satılan (-)		115	668.290
Kurumsal ve Ticari Krediler			166.154
Bireysel Krediler		82	227.234
Kredi Kartları		33	272.751
Diğer			2.151
Kur Değişimi Etkisi	288	44.721	4.781
Kurumsal ve Ticari Krediler	304	44.498	4.016
Bireysel Krediler	-16	223	765
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	4.468.920	6.290.569	9.456.918
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.112.403	5.743.253	8.096.820
Bireysel Krediler	214.216	303.020	702.681
Kredi Kartları	125.351	211.961	507.435
Diğer	16.950	32.335	149.982
Karşılık (-)	1.674.504	2.704.013	5.627.001
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.487.598	2.388.264	4.491.102
Bireysel Krediler	102.828	159.828	556.215
Kredi Kartları	77.550	143.824	453.762
Diğer	6.528	12.097	125.922
Bilançodaki Net Bakiyesi	2.794.416	3.586.556	3.829.917

Takipteki krediler alacaklarından oluşan portföyün; 246.108 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız 2019 yılı Mayıs ayında 23.600 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Gelecek Varlık Yönetim A.Ş.'ye, 422.297 TL tutarındaki kısmını oluşturan alacaklarımız ise 2019 yılı Eylül ayında 29.700 TL'lik satış bedeli nakden tahsil edilmek suretiyle Hayat Varlık Yönetim A.Ş., Birikim Varlık Yönetim A.Ş. ve Doğru Varlık Yönetim A.Ş.'ye devredilmiştir.

e.8.3. Grubun yabancı para olarak kullandığı kredilerden kaynaklanan donuk alacaklarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	2.571.702	3.402.422	4.137.709
Karşılık Tutarı (-)	894.064	1.193.747	1.604.203
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	1.677.638	2.208.675	2.533.506
Önceki 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.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	2.794.416	3.586.556	3.829.917
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	4.468.920	6.290.569	9.344.314
Karşılık Tutarı (-)	1.674.504	2.704.013	5.531.212
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	2.794.416	3.586.556	3.813.102
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			112.604
Karşılık Tutarı (-)			95.789
Diğer Krediler (Net)			16.815
Önceki 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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	155.175	385.301	272.658
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	257.565	618.963	568.653
Karşılık Tutarı (-)	102.390	233.662	295.995
Önceki 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

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

30.09.2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 3.312.060 TL'dir (31.12.2018: 2.694.226 TL).

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

30.09.2019 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 692.045 TL'dir (31.12.2018: 4.380.775 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	31.325.252	28.228.130
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	31.325.252	28.228.130

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	32.260.748	29.013.507
Borsada İşlem Görenler	30.985.722	27.918.919
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	1.275.026	1.094.588
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	32.260.748	29.013.507

(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	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	29.013.507	9.193.175
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	181.681	668.592
Yıl İçindeki Alımlar	8.942.694	21.501.275
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-6.661.570	-3.737.743
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	784.436	1.388.208
Dönem Sonu Toplamı	32.260.748	29.013.507

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.

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
4.860.343	1.029.515	125.259	280.994	15	145.107	60.982	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	181.741	163.821
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	30.091	17.920
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	211.832	181.741
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	211.832	181.741
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	211.832	181.741

(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:

Üçüncü Bölüm.III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

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	5.033.417	4.980.277	3.525.778	1.215.931	1.010.984
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	176.016	225.744	1.369	4.598	71.363
Çekirdek Sermaye Toplamı	4.857.401	4.754.533	3.524.409	1.211.333	939.621
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	4.857.401	4.754.533	3.524.409	1.211.333	939.621
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.152.707				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	2.152.707				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	7.010.108	4.754.533	3.524.409	1.211.333	939.621
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	7.010.108	4.754.533	3.524.409	1.211.333	939.621

ğ.2. Konsolide edilmeyen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamındaki ortaklıklardan Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin %100 oranında pay sahibi olduğu, 20.09.2019 tarihinde kuruluş tescili gerçekleşen "Yatırım Varlık Kiralama A.Ş." bilanço tarihi itibarıyla henüz bir faaliyeti bulunmaması sebebiyle tam konsolidasyon kapsamına dahil edilmemiştir. Şirketin sermayesi 150 TL olup, şirket merkezi İstanbul'dadır.

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	55,99	44,01
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	34,16	65,84
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 İşbank 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	39,10	60,90
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.
30 Eylül 2019 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

72

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-	8.712.747	1.615.043	256.754	255.820	76.784	331.011	237.928	2.156.000	
2-	24.563.530	1.092.252	256.203	219.393	21.973	237.472	198.999	2.254.060	
3-	235.015	22.644	12.095	40.140	33	-9.577	-437		
4-	2.483.252	357.021	2.635	386.892	2.372	39.988	91.288		
5-	7.974.360	1.293.595	18.319	749.511	4.380	102.899	108.166	1.539.401	
6-	5.124.600	3.525.394	4.206.493	9.531	413	-31.545	91.934	927.111	
7-	269.792	266.136	1.823	7.936	4.916	6.183	2.324	196.485	
8-	125.131	110.604	7.158	8.046	12.603	25.959	19.457		
9-	7.057.876	1.289.729	135.456	190.181	251.198	324.357	166.227	1.368.170	
10-	265.899	264.594	776	32.638	3.725	53.596	18.170	203.158	
11-	10.049.623	1.250.471	160.740	280.487	2.556	65.902	72.861		
12-	1.403.199	359.751	45.057	73.053	6.021	9.682	12.378		
13-	548.503	162.642	1.691	25.349		10.914	948		
14-	3.401	2.494	686	385		-749	-1.210		
15-	88.274	16.614	739	4.503		-846	-1.128		
16-	4.306.514	1.978.374	613.115	232.069	68.376	240.351	202.400		
17-	496.891	247.759	488.196	1.527		-10.329	-155.988	270.900	
18-	41.053.807	4.897.184	614.031	2.589.425	11.409	573.094	382.892	2.648.800	
19-	1.306.055	110.543	11.027	44.696	4.175	12.626	8.887		

(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	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	8.255.742	6.447.697
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		157.796
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (2)	957.365	1.650.249
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	9.213.107	8.255.742
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	3.894.422	3.432.976
Sigorta Şirketleri	2.635.718	2.294.172
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	335.112	300.038
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.347.855	2.228.556
Toplam	9.213.107	8.255.742

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	5.655.681	5.082.435
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.'nin bağlı ortaklığı Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş. cari dönemde 526 TL'si iç kaynaklardan, 6.873 TL'si ise nakit karşılanmak üzere 7.399TL 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 %93,46'dan %95,37'ye yükselmiştir.

Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

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%	4.601	358	967	327	3.496
Adana Otel Projesi Adi Ortaklığı		50%	2.449	6.450		1.942	2.797
Kanyon Yön. İşl. ve Paz. Ltd. Şti.		50%	27.142	1.304	918	53.654	51.131

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, Üçüncü Bölüm.III.2 no.lu dipnotta açıklandığı üzere kredi kuruluşu/finansal kuruluş olmayan iştirak, bağlı ortaklık ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar TMS 27 "Bireysel Finansal Tablolar" çerçevesinde TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar"da tanımlanan özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

1. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

1.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	2.286.961	1.942.438	2.553.899	2.181.081
1- 4 Yıl Arası	2.996.109	2.657.689	3.186.473	2.827.903
4 Yıdan Fazla	257.222	244.891	392.699	354.005
Toplam	5.540.292	4.845.018	6.133.071	5.362.989

1.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5.540.292	6.133.071
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	695.274	770.082
Net Finansal Kiralama Yatırımı	4.845.018	5.362.989

1.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 30.09.2019 itibarıyla toplam tutarı 17.776 TL'dir (31.12.2018: 16.800 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu:

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		87.529		
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		87.529		

(1) Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farkları içermektedir.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri Beşinci Bölüm II.f no'lu dipnotta açıklanmıştır.

j. 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 130.639 TL'dir (30.09.2018: 118.472 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.704.581	3.454.409
Dönem İçi Değişimler (Net)	14.172	73.197
Değerleme Artışı/Azalışı	2.740	176.975
Dönem Sonu Değeri	3.721.493	3.704.581

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2019 tarihi itibarıyla 2.062.224 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	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	403.280	371.911
Karşılıklar (1)	-2.319.402	-2.187.060
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	10.245	8.484
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-235.224	253.845
Diğer	78.877	8.950
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-2.062.224	-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.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	283.138	184.644
Dönem İçi Değişimler (Net)	894.042	96.267
Amortisman Bedeli	-37	-80
Kur Farkı	3.531	2.307
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.180.674	283.138

Detaylarına Beşinci Bölüm I.b.3 no.lu dipnotta yer verilen özel amaçlı şirketteki yatırım, önceki dönemden itibaren TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmıştır. Aynı dipnotta belirtildiği üzere, cari dönemde Banka ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin şirketin sermayesindeki paylarının itibari değeri sırasıyla 6 TL'den 461.833 TL'ye, 1 TL'den 64.403 TL'ye yükselmiş olup, bu tutara "Dönem İçi Değişimler (Net)" satırında yer verilmiştir. Öte yandan, ilgili şirketin veya şirketin sahip olduğu payların satışı amacıyla, uluslararası bir yatırım bankası cari dönemde satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler başlatılacaktır.

Grubun satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ise gayrimenkullerden oluşmaktadır. Cari dönemdeki dönem içerisindeki değişim bakiyesinde, yukarıda sözü edilen sermaye yatırımı dışında, diğer aktifler altında izlenmekte iken dönem içinde satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırılan, bir alacaktan dolayı edinilen 330.000 TL'lik gayrimenkul de bulunmaktadır. 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

m. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

Diğer aktifler kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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	14.530.215		2.700.653	52.357.849	3.815.797	754.841	833.429	10.806	75.003.590
Döviz Tevdiat Hesabı	42.992.005		10.153.458	71.049.153	5.302.222	3.158.677	11.155.174	1.386	143.812.075
Yurt İçinde Yer. K.	36.642.068		9.073.263	61.480.923	3.665.996	1.329.186	3.687.780	1.035	115.880.251
Yurt Dışında Yer. K.	6.349.937		1.080.195	9.568.230	1.636.226	1.829.491	7.467.394	351	27.931.824
Resmi Kur. Mevduatı	1.149.923		4.191	42.541	63	1	189		1.196.908
Tic. Kur. Mevduatı	9.840.500		4.891.836	13.602.701	1.070.573	1.030.325	573.796		31.009.731
Diğ. Kur. Mevduatı	429.624		184.505	3.022.063	1.948.470	2.299	48.257		5.635.218
Kıymetli Maden DH	6.884.940			171.441	17.865	1.467.543	74.599		8.616.388
Bankalar Mevduatı	532.249		1.137.978	1.500.956	143.383	414.178	896.676		4.625.420
TCMB	172								172
Yurt İçi Bankalar	34.954		718.307	102.342		227.941	4.969		1.088.513
Yurt Dışı Bankalar	496.951		419.671	1.398.614	143.383	186.237	891.707		3.536.563
Katılım Bankaları	172								172
Diğer									
Toplam	76.359.456		19.072.621	141.746.704	12.298.373	6.827.864	13.582.120	12.192	269.899.330

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (Önceki Dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	12.472.415		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.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	40.234.597	31.872.642	33.831.188	38.047.628
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	33.998.838	21.865.360	60.529.135	56.323.397
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	4.910.271	3.254.664	3.460.742	2.616.606
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	10.756.524	10.175.089	1.228.627	1.059.409
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar				

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.146.205	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	21.550	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		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	148.543	320.541	394.935	270.107
Swap İşlemleri	678.859	3.222.817	1.303.096	2.154.610
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	3.377	129.963	2.367	257.359
Diğer				3.554
Toplam	830.779	3.673.321	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.f no.lu dipnotta yer verilmiştir.

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri		828.080		539.698
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2.694.539	4.923.138	1.159.839	3.883.280
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.342.396	60.330.687	2.034.304	64.964.886
Toplam	4.036.935	66.081.905	3.194.143	69.387.864

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.314.682	6.217.501	1.110.046	5.492.850
Orta ve Uzun Vadeli	1.722.253	59.864.404	2.084.097	63.895.014
Toplam	4.036.935	66.081.905	3.194.143	69.387.864

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
Ekim 2018	276.000.000 USD + 605.000.000 EURO	1 yıl
Nisan 2019	75.000.000 EURO	1 yıl
Mayıs 2019	323.500.000 USD + 644.940.000 EURO	1 yıl
Temmuz 2019	67.500.000 USD + 97.500.000 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	30.09.2019 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	62.500.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	31.250.000 EURO
Aralık 2014	250.000.000 USD	5-14 yıl	187.500.000 USD
Mart 2015	555.000.000 USD	5-15 yıl	125.000.000 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	165.900.000 USD
Ekim 2016	240.000.000 USD	5-12 yıl	177.711.063 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	154.337.500 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	8.139.758		8.370.994	
Tahvil	1.188.695	30.970.316	1.267.533	31.003.744
Toplam	9.328.453	30.970.316	9.638.527	31.003.744

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	39.657	17.569
1-4 Yıl Arası	302.536	223.218
4 Yıldan Fazla	1.190.952	737.649
Toplam	1.533.145	978.436

f. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

f.1. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlılar:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	19.685.476	87.529	45.053	18.028.129		172.258
YP	19.685.476	87.529	45.053	18.028.129		172.258
TL						

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı yapılan türev işlemin detaylarına aşağıda yer verilmiştir.

Cari dönem:

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)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	10.157	52.690	-20.649	42.198
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	-12.045	11.311		-734

(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.

Önceki dönem:

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)
				Aktif	Pasif	
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.

f.2. Nakit akış riskinden korunma amaçlılar: Bulunmamaktadır.

g. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için bir aylık maaş tutarıdır. Bilanço tarihi itibarıyla bir aylık maaş tutarı, kıdem tazminatına esas tavan olan 6.379,86 TL'yi (30.09.2019 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gereken muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.09.2019 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 1.198.539 TL'dir (31.12.2018: 1.024.853 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 30.09.2019 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 88.404 TL'dir (31.12.2018: 78.084 TL).

g.2. Döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Döviz endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2019 ve 31.12.2018 tarihleri itibarıyla döviz endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

g.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.09.2019 tarihi itibarıyla 413.878 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2018: 366.677 TL).

g.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

g.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm 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 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 olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarları kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansla tablolarında muhafaza edilmiştir.

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.

	31.12.2018	31.12.2017
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-9.329.382	-7.895.389
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	3.952.714	3.252.022
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-5.376.668	-4.643.367
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.211.775	-1.014.105
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri (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.

	31.12.2018	31.12.2017
Hazır Değerler	538.880	318.908
Menkul Kıymetler	207.462	303.535
Diğer	101.079	39.098
Toplam	847.421	661.541

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

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.09.2019 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 86.900 TL tutarında (31.12.2018: 85.673 TL) karşılığı bulunmaktadır.

g.4.3. 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 süreçlere ilişkin olarak Anayasa Mahkemesi'nin en son 2016/2400 bireysel başvuru numaralı kararında; öngörülebilirlik kriterinin 2012 vergi incelemesi sonrası gerçekleştiği kabul edilerek 2012 Aralık ayı ve sonrası dönemler için Bankamızın mülkiyet hakkının ihlal edilmediğine hükmedilmiştir. Ancak bahis konusu dönemler ihtirazi kayıtlı beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtlı beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen bir dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuştur. Anılan hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Bu süreçte Grup şirketleri Ana Ortaklık Banka ile birlikte hareket etmekte olup, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 51.392 TL (30.09.2018: 46.647 TL) tutarında karşılık gideri sonuç hesaplarına aktarılmıştır.

g.4.4. Banka'nın sahip olduğu Dışbank A.Ş. hisseleri 1993 yılında Lapis Holding A.Ş.'ye satılmıştır. Satışa ilişkin sözleşme kapsamında peşinat olarak ödenmiş olan tutarın 52,6 milyon USD'lik kısmının, alıcı tarafından müflis TYT Bank A.Ş. kaynaklarından karşılanmış olduğu iddiasıyla, söz konusu tutarın hesaplanacak faizle birlikte Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) ödenmesi 2008 yılında talep edilmiştir.

TMSF tarafından 2008 yılında başlatılan işlemler Banka'nın başvurusu üzerine Danıştay 13. Dairesi tarafından iptal edilmiştir. Danıştay 13. Dairesi tarafından Banka lehine verilen bu kararlar TMSF'nin temyizi üzerine Dava Daireleri Kurulu tarafından bozulmuştur. Danıştay 13. Dairesi, bozma kararlarına uymak zorunda olması nedeniyle, 2016 yılı Ocak ayında bozma kararına uyarak Banka'nın başvurularının reddine karar vermiştir.

Söz konusu yargı kararları üzerine, henüz yasal süreç tamamlanmamış olmasına rağmen tahsil sürecinin 6183 sayılı yasaya göre yürütülmesi suretiyle gecikme zammıyla birlikte 298.466 TL TMSF tarafından Banka'dan önceki dönem tahsil edilmiş olup söz konusu tutarın tamamı için geçmiş dönemlerde karşılık ayrılmıştır.

Yasal süreç içinde, Banka'ca Anayasa Mahkemesi'ne yapılan bireysel başvurudan olumlu sonuç alınamamıştır. Diğer taraftan sürmekte olan davalar ve halen açık olan diğer kanun yolları çerçevesinde hukuki süreç devam ettirilmektedir.

g.4.5. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2018 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 360.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.4.6. 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'si geçmiş yıllarda gider yazılan, 375.000 TL'si ise cari dönemde iptal edilen toplam 825.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.09.2019 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 825.757 TL olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 24.208 TL tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	825.757	1.126.004
Menkul Sermaye İradı Vergisi	327.875	212.204
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.389	5.037
BSMV	212.536	270.761
Kambiyo Muameleleri Vergisi	4.906	122
Ödenecek Katma Değer Vergisi	7.883	22.431
Diğer	98.436	76.970
Toplam	1.481.782	1.713.529

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.214	2.525
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.750	2.999
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	4.839	3.789
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		1
İşsizlik Sigortası-Personel	2.192	1.928
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.393	3.756
Diğer	8	4
Toplam	18.396	15.002

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.09.2019 itibarıyla 124.782 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	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	87.074	84.800
Karşılıklar	-39.458	-26.823
Finansal Varlıkların Değerlemesi	73.193	23.676
Diğer	3.973	-1.587
Ertelenmiş Vergi Pasifi	124.782	80.066

h. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

h.1. Ödenmiş sermaye:

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

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

h.4. Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısım: Bulunmamaktadır.

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

h.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 gerçekleştirilmiştir.

h.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.

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-346.574	-701.570	-725.182	-1.198.836
Değerleme Farkı	-470.723	-893.940	-955.967	-1.488.540
Ertelenmiş Vergi Etkisi	116.621	192.370	223.887	289.704
Kur Farkı	7.528		6.898	
Toplam	-346.574	-701.570	-725.182	-1.198.836

1. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	6.022.995	5.208.212
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-1.278
Dağıtılan Temettü	-130.003	-213.180
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları	737.315	899.561
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	119.667	121.316
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	-12.183	8.364
Dönem Sonu Bakiyesi	6.737.791	6.022.995

i. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

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

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

III. 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 29.555.710 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.677.153 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 6.892.213 TL, satım taahhüdü ise 6.973.128 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 30.09.2019 tarihi itibarıyla 413.878 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2018: 366.677 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	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	5.442.721	3.622.582
Akreditif Kredileri	14.394.021	16.206.945
Diğer Garantiler	2.512.655	2.366.043
Toplam	22.349.397	22.195.570

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	600.384	730.285
Kesin Teminat Mektupları	39.667.447	40.427.889
Avans Teminat Mektupları	9.063.013	12.341.170
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	3.336.206	3.004.272
Diğer Teminat Mektupları	15.257.704	14.854.294
Toplam	67.924.754	71.357.910

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16.924.109	16.516.174
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4.402.669	5.275.408
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	12.521.440	11.240.766
Diğer Gayrinakdi Krediler	73.350.042	77.037.306
Toplam	90.274.151	93.553.480

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	29.862.291	57.575.971	1.565.052	1.270.837
Teminat Mektupları	29.600.498	35.523.534	1.565.052	1.235.670
Aval ve Kabul Kredileri		5.440.995		1.726
Akreditifler	224.930	14.135.650		33.441
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden	12.772			
Diğer Garanti ve Kefaletler	24.091	2.475.792		

b. 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 10.410.866 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.677.153 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 1.255 TL'ye (tam TL tutarıdır), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 2.030 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.

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (1)				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.915.694	910.095	5.017.607	503.627
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12.975.117	6.517.927	11.655.660	6.408.548
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	698.019	85.602	595.357	28.728
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	19.588.830	7.513.624	17.268.624	6.940.903

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

a.2. Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından				1.481
Yurt İçi Bankalardan	173.671	56.292	275.881	116.028
Yurt Dışı Bankalardan	182.168	142.032	23.317	22.619
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	355.839	198.324	299.198	140.128

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	45.802	4.498	39.508	665
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	3.971.217	665.460	3.021.192	603.259
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.946.498	98.624	1.978.120	50.330
Toplam	6.963.517	768.582	5.038.820	654.254

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		150

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	496.799	1.027.669	444.236	1.013.232
T.C. Merkez Bankasına		2.086		2.007
Yurt İçi Bankalara	285.174	90.743	182.080	56.390
Yurt Dışı Bankalara	211.625	934.840	262.156	954.835
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	2.566	695.130	2.090	605.803
Toplam (1)	499.365	1.722.799	446.326	1.619.035

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	57.905	46.474

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.701.071	1.982.161	1.085.242	1.982.230

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		158.781	105.372	81	797	804		265.835
Tasarruf Mevduatı		223.232	6.745.901	740.661	86.249	98.315	1.019	7.895.377
Resmi Mevduat		202	7.202	30		9		7.443
Ticari Mevduat	15	740.508	1.584.950	198.791	33.741	161.146		2.719.151
Diğer Mevduat		53.620	459.693	399.161	6.147	188		918.809
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	15	1.176.343	8.903.118	1.338.724	126.934	260.462	1.019	11.806.615
Yabancı Para								
DTH	594	135.331	1.013.031	89.097	53.094	162.793	16	1.453.956
Bankalar Mevduatı	3.550	2.899	7.192	2.451	5.956	7.047		29.095
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.		858	1.400	26	7.487	579		10.350
Toplam	4.144	139.088	1.021.623	91.574	66.537	170.419	16	1.493.401
Genel Toplam	4.159	1.315.431	9.924.741	1.430.298	193.471	430.881	1.035	13.300.016

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	1	180.153	37.127	8426				225.707
Tasarruf Mevduatı	1	176.099	4.568.162	262.546	21.895	26.664	600	5.055.967
Resmi Mevduat		126	4.446	84		6		4.662
Ticari Mevduat	5	380.910	1.082.046	76.960	21.959	15.681		1.577.561
Diğer Mevduat		19.918	149.976	42.670	2.037	176		214.777
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	7	757.206	5.841.757	390.686	45.891	42.527	600	7.078.674
Yabancı Para								
DTH	564	124.719	809.615	75.298	50.921	309.779	19	1.370.915
Bankalar Mevduatı	2.364	5.098	18.118	2.221	5.064	3.552		36.417
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.		916	933	30	4.743	373		6.995
Toplam	2.928	130.733	828.666	77.549	60.728	313.704	19	1.414.327
Genel Toplam	2.935	887.939	6.670.423	468.235	106.619	356.231	619	8.493.001

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	432.078.765	558.102.613
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	12.544.523	6.928.156
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	31.705.030	19.748.258
Kambiyo İşlemlerinden Kar	387.829.212	531.426.199
Zarar (-)	436.290.800	559.153.377
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	12.249.784	6.797.751
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	37.710.945	18.921.524
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	386.330.071	533.434.102
Ticari Kar/Zarar (Net)	-4.212.035	-1.050.764

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 27.751.231 TL, zarar tutarı 33.449.169 TL olup, net zarar tutarı 5.697.938 TL'dir. (30.09.2018: kar tutarı 16.379.016 TL, zarar tutarı 16.549.008 TL olup, net zarar tutarı 169.992 TL'dir.)

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 5.051.509 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %93'ü kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (30.09.2018: 4.322.424 TL, %88). Kalan bakiye ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile önceki dönemlerde muhtelif riskler için ayrılan serbest karşılıklardan yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirinden oluşmaktadır.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	6.167.802	5.956.939
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	376.347	1.014.843
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	571.853	2.201.168
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	5.219.602	2.740.928
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	18.812	9.838
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.812	1.327
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		8.511
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (1)	283.556	80.372
Toplam	6.470.170	6.047.149

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

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	174.528	117.373
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		30.523
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	489.616	220.765
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	252.089	306.423
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		236
Diğer İşletme Giderleri	2.132.969	2.084.278
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri (1)	82.144	305.746
Bakım ve Onarım Giderleri	176.486	122.876
Reklam ve İlan Giderleri	158.090	160.664
Diğer Giderler	1.716.249	1.494.992
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2.902	2.991
Diğer	5.691.131	5.167.547
Toplam	8.743.235	7.930.136

(1) TFRS 16 "Kiralamalar" standardı 01.01.2019 tarihinden itibaren uygulanmaya başlanmış olup, önceki dönemde düzeltme yapılmamıştır.

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 4.111.324 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 (30.09.2018: 4.452.134 TL). Ayrıca, Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2018 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 360.000 TL tutarında gider sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiştir. Grubun 388.666 TL'lik harç, vergi, resim ve fon giderleri cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemidir.

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

Grubun 30.09.2019 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 789.807 TL tutarındaki vergi karşılığı, 1.499.281 TL tutarındaki cari vergi gideri ile 709.474 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

g.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2019 – 30.09.2019 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

g.3. Gelir 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.

g.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	737.315	530.205

ğ. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

V. 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						
Dönem Başı Bakiyesi	278	5.830.957			447.270	530.059
Dönem Sonu Bakiyesi	6.332	5.711.712			2.211.380	526.049
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		227			137.650	1.551

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						
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	150	202			24.690	1.068

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	581.002	178.624	2.597.067
Dönem Sonu Bakiyesi	1.257.347	81.365	5.312.522
Mevduat Faiz Gideri	57.899	9.483	159.508

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	852.148	148.163	2.634.406
Dönem Sonu Bakiyesi	581.002	178.624	2.597.067
Mevduat Faiz Gideri	44.841	24.055	113.663

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	102.582		20.898
Dönem Sonu			5.857
Toplam Kar/Zarar			-123
İskten 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			
Dönem Sonu	102.582		20.898
Toplam Kar/Zarar			-1.100
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.1 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 (takipteki krediler hariç) % 0,76; toplam aktiflere oranı % 0,42; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2,46; toplam pasiflere oranı % 1,26'dır. 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 30 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilir.

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

b.4. 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 30.09.2019 tarihi itibarıyla 84.822 TL'dir (31.12.2018: Bulunmamaktadır).

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydalar 95.011 TL'dir (30.09.2018: 83.681 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ana Ortaklık Banka, 2019 yılı Kasım ayı içerisinde, 545 milyon Euro ve 215 milyon ABD Doları tutarında olmak üzere iki dilimli 367 gün vadeli sendikasyon kredisi temin etmiştir.

30.09.2019 tarihi sonrasında, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 1.369,5 milyon TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. 161 milyon TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 150 milyon TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

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	B3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	4	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B+	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	caa1	
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	NP	-
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	NP	-
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Borç Notu Yabancı Para	B3	Negatif
Yabancı Para GMTN Program Notu	(P)B3	-
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: 18.06.2019, Fitch Ratings: 19.07.2019, Standard & Poor's: 17.08.2018

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30.09.2019 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 sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 06.11.2019 tarihli sınırlı 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.

SEKİZİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM FAALİYET RAPORU

Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.

I. Genel Bilgiler

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

26.08.1924 tarihinde Büyük Önder Mustafa Kemal Atatürk tarafından kurulan Türkiye İş Bankası A.Ş., kuruluşundan bugüne kadar geçen 95 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.281 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.568 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

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

30.09.2019 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin % 39,89'una Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, % 28,09'una Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri) sahiptir. Banka hisselerinin % 32,02'lik bölümü halka açıktır.

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.09.2019 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.281, toplam personel sayısı ise 24.133'tür. 1.281 şubenin 1.259'u yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 10, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 3 şube ile; JSC İşbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

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

Sayın Sezgin Yılmaz, cari dönemde Yönetim Kurulu Üyeliğinden ayrılmıştır.

Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye oranı %20'dir.

5. Denetim Komitesi:

Ad Soyad	Görevi
Fusun Tümsavaş	Başkan
Ertuğrul Bozgedik	Üye
Prof. Dr. Turkey Berksoy	Üye

6. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi ve İnsan Kaynakları Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Bireysel Krediler, Dijital Bankacılık, Kartlı Ödeme Sistemleri, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Senar Akkuş	Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, İştirakler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Yılmaz Ertürk (*)	Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, KOBİ Kredileri ve Bireysel Krediler Tahsisi, Finansal Analiz ve İstihbarat, Risk Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Mehmet Şencan (*)	Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Ticari Bankacılık Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Dış Şubeler ve Dış Temsilcilikler
Ömer Karakuş (*)	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Satın Alma, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Şube Ağı Geliştirme
Şahismail Şimşek	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Ticari Bankacılık Pazarlama ve Ürün
Ebru 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

(*) Banka Yönetim Kurulu'nun 26.08.2019 tarihli toplantısı neticesinde Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yılmaz Ertürk, Sayın Mehmet Şencan ve Sayın Ömer Karakuş Banka'daki görevlerinden ayrılmışlardır.

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış

2019'un ilk çeyreğinde yıllık bazda %2,4 oranında daralan Türkiye ekonomisi yılın ikinci çeyreğinde de %1,5 küçülmüştür. Net ihracat yılın ikinci çeyreğinde yıllık GSYH artışına destek olmaya devam ederken, yatırım harcamaları aynı dönemde büyümeyi güçlü bir şekilde aşağı çekmiştir. Mevsim ve takvim etkilerinden arındırılmış verilere göre çeyreklik değişimlere bakıldığında ise Türkiye ekonomisi ilk çeyrekte %1,6, ikinci çeyrekte %1,2 oranında büyüme kaydetmiştir. Yılın üçüncü çeyreğine ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitede kısmi toparlanmaya işaret etmektedir. 17 aydır 50 eşik değerinin altında seyreden imalat PMI Eylül'de 50 seviyesine yükselirken, faiz indirimlerinin yanı sıra düşük baz etkisiyle otomotiv ve konut satışlarında artış kaydedilmiştir. Öte yandan, sanayi üretimi Temmuz-Ağustos döneminde yıllık bazda %2,3 daralarak zayıf seyrini sürdürmüştür.

İktisadi faaliyetteki yavaşlama ve iç talepteki zayıf seyir paralelinde dış ticaret açığındaki düşüşün yanı sıra turizm gelirlerinin yükselmeye devam etmesinin katkısıyla cari dengedeki iyileşme devam etmiştir. 12 aylık kümülatif cari denge Ağustos 2019 itibarıyla 5,1 milyar USD ile tarihi yüksek düzeyde fazla vermiştir.

2019 yılının Ocak-Eylül döneminde merkezi yönetim bütçe açığı bir önceki yılın aynı dönemine göre %51,3 oranında genişleyerek 85,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiş, Yeni Ekonomi Programı kapsamında 125 milyar TL düzeyinde oluşacağı öngörülen yılsonu bütçe açığının %68,7'sine ulaşılmıştır.

2018 yılından kaynaklanan yüksek baz etkisinin yanı sıra finansal piyasalarda azalan oynaklığın ve iç talepte görülen zayıflığın etkisiyle TÜFE'deki yıllık artış Eylül ayında %9,26'ya gerilemiştir. Yıllık tüketici enflasyonunun yılsonunda bir miktar yükselerek çift haneli seviyelerde gerçekleşmesi beklenmektedir.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun yayımladığı Haftalık Bülten verilerine göre, 27 Eylül 2019 itibarıyla TP mevduat hacmi geçen yılın aynı dönemine kıyasla %10,5 oranında artarak 1.144 milyar TL olmuştur. USD bazında YP mevduat hacmi de bu dönemde %18,6'lık yükselişle 219,2 milyar USD'ye ulaşmıştır. Böylece, toplam mevduat hacmi geçen senenin aynı dönemine göre %11,3 oranında artarak 2.380 milyar TL olurken, kur etkisinden arındırıldığında toplam mevduat hacmindeki yıllık artış %14,7 düzeyinde gerçekleşmiştir.

27 Eylül 2019 itibarıyla TP kredi hacminin de geçen yılın aynı dönemine kıyasla %4,0 oranında artarak 1.552 milyar TL'ye ulaştığı görülmüştür. USD bazında YP kredi hacmi aynı dönemde %5,5'lik düşüşle 173,9 milyar USD'ye gerilerken, toplam kredi hacmi yıllık bazda %2,2 oranında daralarak 2.533 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Kur etkisinden arındırılmış verilere göre ise toplam kredi hacmi yıllık bazda yatay seyretilmiştir.

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2019	31.12.2018
Nakit Değerler	4.778.760	4.931.787
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	61.135.868	51.202.701
Menkul Değerler	90.559.170	77.942.727
Krediler (2)	293.401.331	301.078.302
Diğer	76.440.618	64.751.840
Aktif Toplamı	526.315.747	499.907.357
PASİF KALEMLER (Bin TL)	30.09.2019	31.12.2018
Mevduat	269.899.330	248.981.402
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	73.723.799	84.562.594
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	40.298.769	40.642.271
Sermaye Benzeri Krediler	14.831.916	12.708.575
Özkaynaklar	61.205.214	55.614.893
Diğer	66.356.719	57.397.622
Pasif Toplamı	526.315.747	499.907.357
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.09.2019	30.09.2018
Faiz Gelirleri	36.915.668	31.527.685
Faiz Giderleri	20.552.516	16.865.728
Net Faiz Geliri	16.363.152	14.661.957
Ticari Kar/Zarar	-4.212.035	-1.050.764
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	3.347.383	2.659.575
Diğer Gelirler	7.994.925	5.896.728
Faaliyet Gelirleri Toplamı	23.493.425	22.167.496
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	12.755.369	11.331.649
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	6.470.170	6.047.149
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	1.008.201	1.389.596
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	5.276.087	6.178.294
Vergi Karşılığı	789.807	1.056.940
NET DÖNEM KARI/ZARARI	4.486.280	5.121.354
GÖSTERGE RASYOLAR	30.09.2019	31.12.2018
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	83,8%	86,7%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	54,8%	57,7%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	19,4%	19,4%
Takipteki Krediler Oranı	6,4%	4,0%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	28,3%	24,8%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	16,3%	15,3%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	1,3%	1,6%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	12,2%	14,8%
	30.09.2019	30.09.2018
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	44,6%	38,8%

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılık hesaplarını da içermektedir.

(2) Kiralama İşlemlerinden Alacaklar ve Faktoring Alacakları dahil, Donuk Alacaklar ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar'da sınıflandırılan krediler hariçtir.

(3) Personel giderlerine "Diğer Faaliyet Giderleri" içerisinde yer verilmiştir.

(4) Hesaplamalar çeyrek dönem bakiyeleri üzerinden yapılmıştır.

(5) Hesaplamalar Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır.

2. Yönetim Kurulu Başkanı'nın Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

2019 yılının üçüncü çeyreğinde de ABD ve Çin arasında süregelen ticaret savaşı ve bunun küresel ekonomik aktivite üzerindeki olumsuz etkileri, mevcut ekonomik sorunların giderilmesi amacıyla merkez bankalarının aldıkları tedbirler ve Brexit sürecindeki belirsizlikler gerek iktisadi gerekse politik gündemi belirleyen en önemli konular arasında yer almıştır. Yurtiçinde ise, Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) politika faizinde yaptığı indirimler ile 30.09.2019 tarihinde açıklanan Yeni Ekonomi Programı dönemin öne çıkan gelişmeleri olmuştur.

Uluslararası Para Fonu (IMF) Temmuz ayında yayımladığı küresel ekonomik görünüm raporunda, küresel büyümenin durgun olduğunu belirterek 2019 ve 2020 yıllarına yönelik büyüme beklentisini aşağı yönlü revize etmiştir. IMF, ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşının artan etkisi ile anlaşmasız Brexit olasılığının küresel büyümeyi ve yatırımları yavaşlatacağına işaret etmiştir. İzleyen dönemde de IMF'nin aşağı yönlü revizyonlara devam ettiği görülmüştür. Ekonomik Kalkınma ve İşbirliği Örgütü (OECD) de küresel ekonomik görünüme ilişkin raporunda, dünya ekonomisi için 2019 ve 2020 yılına ilişkin büyüme tahminlerini benzer nedenlerle düşürmüştür.

ABD ve Çin arasındaki ticaret savaşları hem anlaşmazlığın tarafları hem de küresel ekonomi üzerinde baskı unsuru olmayı sürdürürken, ABD Merkez Bankası (Fed) ve Avrupa Merkez Bankası (ECB) 2019 yılının üçüncü çeyreğinden itibaren para politikasında genişleyici adımlar atmaya başlamıştır. Önümüzdeki dönemde de küresel likidite koşullarının ekonomik aktiviteyi destekleyici olmaya devam etmesi beklenmektedir.

Türkiye ekonomisinde ise yılın ilk iki çeyreğinde küçülme yaşanmasına karşın üçüncü çeyreğe ilişkin öncü göstergeler ekonomik aktivitede kısmi toparlanmaya işaret etmektedir. Bu dönemde enflasyonun gerilediği, cari dengedeki iyileşmenin de sürdüğü görülmüştür. TCMB Temmuz ayından itibaren; iktisadi faaliyetteki ılımlı toparlanma, enflasyondaki düşüş eğilimi ve finansal koşullardaki kısmi iyileşme çerçevesinde, politika faiz oranında indirim sürecini başlatmıştır. Eylül ayında açıklanan ve 2020-2022 yıllarını kapsayan Yeni Ekonomi Programı'nda 2019 ve 2020 yıllarında ekonomik büyümenin sırasıyla %0,5 ve %5, tüketici enflasyonunun sırasıyla %12 ve %8,5 seviyesinde gerçekleşeceği, bütçe açığının milli gelire oranının da %3'ün altında kalacağı öngörülmektedir.

Yurtiçinde ve yurtdışında büyüme kaygılarının devam ettiği böyle bir dönemde, İş Bankası, ülke geneline yaygın hizmet ağı ile her zaman olduğu gibi ekonomimize en üst düzeyde katkı sağlama çabası içerisinde olmaya devam edecektir.

Saygılarımla,

Fusun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

Yılın son çeyreğine girerken, dış gündemin ekonomik belirsizlikleri artırdığı bir dönemde İş Bankası, kurucularının belirlemiş olduğu değerler ışığında, ülkeye hizmet etme gayesi ve 95 yıllık tecrübesiyle itinalı politikalarını ve istikrarlı çalışmalarını sürdürmektedir. Eylül ayı sonu itibarıyla Banka, aktif büyüklüğünü yılsonuna göre konsolide bazda %5,3 oranında artırıp 526,3 milyar TL'ye yükselterek ülkemizin en büyük özel bankası olma vasfını korumuştur.

İş Bankası'nın, konsolide nakdi kredi hacmi 313,6 milyar TL, konsolide gayrinakdi kredi hacmi ise 90,3 milyar TL seviyesinde şekillenmiş, ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı konsolide bazda 403,9 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Yaklaşık bir asırlık tecrübesini ve kaynaklarını ülke ekonomisinin istikrarı için kullanmaya devam eden Banka, müşterilerine çok yönlü bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Mevduat hacmini önceki yılsonuna göre konsolide bazda %8,4 oranında artış ile 269,9 milyar TL'ye yükselten Banka, 2019 yılının ilk dokuz ayında yurt içi piyasalarda, 1,2 milyar TL'lik bölümü katkı sermaye hesaplamasına dahil edilebilir nitelikte olmak üzere, toplam 12,0 milyar TL tutarında menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiştir.

İlklerin öncülüğünü yaparak hizmet yelpazesini genişleten İş Bankası, etkin kaynak ve risk yönetimi ile de yılın ilk dokuz ayında 4,5 milyar TL düzeyinde konsolide net kara ulaşmış ve güçlü sermaye yapısı ile değer yaratmaya devam etmiştir. Cari yılın dokuzuncu ayı itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği rasyosu % 16,3 seviyesinde gerçekleşen Banka'nın, konsolide özkaynak büyüklüğü ise önceki yılsonuna göre %10,1 oranında artarak 61,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Verimliliği artırarak hayatı kolaylaştıran İş Bankası; İşCep mobil uygulamasından kişisel bankacılık asistanı Maxi'ye, Workup Girişimcilik Programı'ndan Maxis Girişim Sermayesi Şirketi'ne, Silikon Vadisi'ndeki iştirakinden Çin'deki ve Kıbrıs'taki inovasyon merkezlerine, uluslararası sertifikalarla tescillenen Atlas Veri Merkezi'nden şubeleri de kapsayan dijital dönüşüm çalışmalarına ve bunların organizasyonel karşılığı olan Çevik Atölye'ye kadar çok farklı alanlardaki yatırımlarıyla ikinci yüzyıl hedeflerine hız kesmeden ilerlemektedir.

Geçmişten güç alıp geleceğe güç katan Türkiye İş Bankası, reel kesimi desteklemeye ve bankacılık sektörüne öncülük etmeye, bugüne kadar olduğu gibi sağlıklı ve sürdürülebilir büyüme stratejilerinden taviz vermeden devam edecektir.

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

4. Konsolide Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme:

Yılın üçüncü çeyreğinde İş Bankası'nın konsolide nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 293,4 milyar TL, konsolide gayrinakdi kredileri 90,3 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı konsolide bazda %80,6 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın takipteki krediler rasyosu ise konsolide bazda %6,4 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %8,4 oranında artarak 269,9 milyar TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %51,3 ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı konsolide bazda %28,3 olarak gerçekleşmiştir. Konsolide ihraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 40,3 milyar TL seviyesinde gerçekleşmiştir. Dönem sonu itibarıyla, konsolide aktif büyüklüğü 526,3 milyar TL, konsolide özkaynakları ise 61,2 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın konsolide karı 4,49 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise konsolide bazda %16,3 olarak belirlenmiştir.

5. 2019 Yılına İlişkin Beklentiler:

2019 yılının ilk üç çeyreğindeki gelişmelerin yanı sıra, yılın kalan bölümüne ilişkin beklentiler de dikkate alınarak, 09.01.2019 tarihli özel durum açıklamasında duyurulan aktif kalitesi ve karlılık oranlarına ilişkin beklentilerde güncelleme yapılmasına karar verilmiştir. Bu çerçevede, 2019 yıl sonunda takipteki alacaklar oranımızın %7-7,5 bandında, net kredi riski maliyetimizin yılın ilk dokuz ayındaki gerçekleşmeye paralel biçimde 200 baz puan civarında, ortalama maddi özkaynak karlılığımızın %11-12 seviyesinde, ortalama aktif karlılığımızın ise %1,2-1,4 aralığında oluşması beklenmektedir.

IV. Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yılın ilk dokuz aylık döneminde 10 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsis için 110, kredi ile ilgili diğer konular için 39 adet olmak üzere 149 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 108 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 221 dosya incelenerek 221 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 487 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

1. Denetim Komitesi:

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

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Denetim Komitesi, 35 defa toplanarak 44 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

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

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

- İştirakler Bölümü Müdürü: Hansu Uçar

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

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

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

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

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

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

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2019 tarih, 43046 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Kredi Komitesi'nde daimi üye ve Komite Başkanı olan Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir görev yapmaktadır. Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş ise yedek üyedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %75, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 28 adet dosyayı incelemek suretiyle 24 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

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

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

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

Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk dokuz aylık döneminde 6 defa toplanarak toplam 20 adet karar alınmıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Dört üyeden oluşan Komitenin Başkanı Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş olup, diğer üyeleri Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu, Sayın Özcal Korkmaz ve Sayın Fazlı Bulut ile Yatırımcı İlişkileri Bölümü Müdürü Sayın Süleyman H. Özcan'dır. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %80, bağımsız üyelerin oranı ise %20'dir.

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

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 4 defa toplanarak, 6 adet karar almıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

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

Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir.

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

Yılın ilk dokuz aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 5 defa toplanarak, 11 adet karar almıştır.

XI. Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler

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

2019 yılının ilk dokuz aylık döneminde grup firmalarına kullanılan krediler, yasal risk limitleri içerisindeydi. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) konsolide bazda % 0,76, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise konsolide bazda % 2,46 seviyesindedir.

XII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler

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

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

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

XIII. Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler

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.

Bu kapsamda, Ana Ortaklık Banka ile kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki bağlı ortaklıkları; Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., Efes Varlık Yönetim A.Ş., İş Faktoring A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Portföy Yönetimi A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş., İş Yatırım Ortaklığı A.Ş., İşbank AG, JSC İşbank, JSC Isbank Georgia, Maxis Investments Ltd., Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ve Yatırım Finansman 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 Bankası A.Ş. ise konsolide finansal tablolarda “öz kaynak yöntemine” göre muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.’nin %100 oranında pay sahibi olduğu bir varlık kiralama anonim şirketi kurulmuştur. 20.09.2019 tarihinde kuruluş tescili gerçekleşen Şirketin unvanı “Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.” olup, sermayesi 150 bin TL’dir. Şirket, İstanbul’da yerleşiktir. Bilanço tarihi itibarıyla şirketin henüz faaliyetlerine başlamamış olması sebebiyle söz konusu ortaklık konsolidasyon kapsamına dahil edilmemiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerle ilgili dönem içinde meydana gelen diğer gelişmeler:

Cari dönemde gerçekleştirilen olağan genel kurul toplantılarında alınan kararlar doğrultusunda,

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi 100 milyon TL, Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. 130 milyon TL, İş Portföy Yönetimi A.Ş. 21,4 milyon TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 90 milyon TL, İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. 30 milyon TL, Milli Reasürans T.A.Ş. 60 milyon TL tamamı geçmiş yıl karlarından karşılanmak üzere nakit temettü dağıtmıştır.

XIV. 01.07.2019 – 30.09.2019 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun borçlanma araçlarının yurt dışında ihracına yönelik 26.12.2018 tarihli kararı kapsamında yurt dışında 01.07.2019 - 30.09.2019 tarihleri arasında 50 milyon USD tutarında euro tahvil ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun 16.08.2018 tarihli kararı kapsamında 01.07.2019 - 30.09.2019 tarihleri arasında 350 milyon TL tutarında katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma aracı ihracı gerçekleştirilmiştir.

Ana Ortaklık Banka Yönetim Kurulu’nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 20.09.2018 tarihli kararı kapsamında 01.07.2019 - 30.09.2019 tarihleri arasında, 5.143.752 bin TL nominal değerli finansman bonusu ve 419.061 bin TL nominal değerli tahvil olmak üzere, toplamda 5.562.813 bin TL nominal değerli tahvil ve finansman bonusu ihracı gerçekleştirilmiştir.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; İş Faktoring A.Ş. 291.000 bin TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. 474.000 bin TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 2.130.220 bin TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 330.000 bin TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. 90.000 bin TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.