

Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2020

Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
116 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 Haziran 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 Denetimi"ne uygun olarak yürütülmüştür. Ara dönem finansal bilgilere ilişkin sınırlı denetim, başta finans ve muhasebe konularından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması ve analitik prosedürler ile diğer sınırlı denetim prosedürlerinin uygulanmasından oluşur. Ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetiminin kapsamı; Bağımsız Denetim Standartlarına uygun olarak yapılan ve amacı finansal tablolar hakkında bir görüş bildirmek olan bağımsız denetimin kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır. Sonuç olarak ara dönem finansal bilgilerin sınırlı denetimi, denetim şirketinin, bir bağımsız denetimde belirlenebilecek tüm önemli hususlara vâkıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.

Şartlı Sonucun Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.g.4.6.'da belirtildiği üzere, 30 Haziran 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.125.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 600.000 Bin TL'si de cari dönemde ayrılan toplam 1.725.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar Ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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 Haziran 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı 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 Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

7 Ağustos 2020
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.**30 HAZİRAN 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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: musteriliskileri@isbank.com.tr

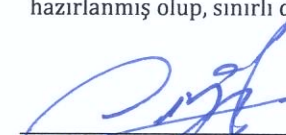
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğ'e göre hazırlanan altı aylık konsolide finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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:

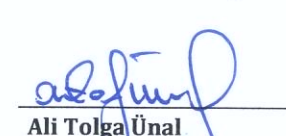
Bağlı Ortaklıklar	İştirakler
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	
İŞ 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.	
YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.	
Yapılandırılmış İşletmeler	
TİB DIVERSIFIED PAYMENT RIGHTS FINANCE COMPANY	

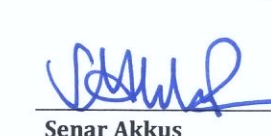
Bu raporda yer alan konsolide altı aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) mevzuatı, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye 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.


Ersin Önder Çiftçioglu
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi


Yusuf Ziya Toprak
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı


Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı


Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölümü Müdürü


Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı


Adnan Bali
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Neşe Gülden Sözdinler/Yatırımcı İlişkileri Bölüm Müdürü
Telefon: +90 212 316 16 02
Faks: +90 212 316 08 40
Elektronik Posta Adresi: Nese.Sozdinler@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.	Gelir Tablosu	9
V.	Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir ve Gider Kalemlerine İlişkin Tablo	10
VI.	Özkaynak 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	13
III.	Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu	14
IV.	Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerle İlişkin Açıklamalar	16
V.	Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	16
VI.	Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	17
VII.	Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar	17
VIII.	Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar	18
IX.	Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar	20
X.	Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	20
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	21
XIV.	Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar	22
XV.	Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar	22
XVI.	Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar	23
XVII.	Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar	23
XVIII.	Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	23
XIX.	Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar	24
XX.	Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar	24
XXI.	Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar	25
XXII.	Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar	28
XXIII.	Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar	28
XXIV.	Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar	28
XXV.	Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar	28
XXVI.	Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar	28
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	42
III.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar	44
IV.	Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar	48
V.	Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar	49
VI.	Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar	55
VII.	Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar	57
VIII.	Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar	67

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	69
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	85
III.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	94
IV.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	96
V.	Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	101
VI.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	103

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I.	Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar	104
----	---	-----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	106
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	106

SEKİZİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Genel Bilgiler	107
II.	Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış	109
III.	Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler	110
IV.	Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler	113
V.	İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	113
VI.	Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	114
VII.	Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	114
VIII.	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	115
IX.	Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	115
X.	Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler	115
XI.	Risk Grubu ile Yapılan İşlemlere İlişkin Bilgiler	115
XII.	Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler	115
XIII.	Konsolidasyon Esaslarına ve Konsolidasyona Dahil Şirketlere İlişkin Bilgiler	116
XIV.	01.04.2020 – 30.06.2020 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler	116

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

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

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:

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	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 Krediler, Dijital Bankacılık, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Senar Akkuş	Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, İştirakler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, Perakende Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Risk Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Şahismail Şimşek	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Ticari Bankacılık Pazarlama ve Ürün
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Uluslararası Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri
H. Cahit Çınar	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler Takip, Krediler Portföy Yönetimi, Krediler İzleme
Ozan Gürsoy	Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Ticari Bankacılık Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Sınır Ötesi Bankacılık
Sezgin Yılmaz (1)	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Satın Alma
Serkan Uğraş Kaygalak (1)	Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Kartlı Ödeme Sistemleri, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları

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

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

IV. 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	1.688.613	%37,52	1.688.613	
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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

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

- ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ
- ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.
- EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.
- İŞ FAKTORİNG A.Ş.
- İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.
- İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- İŞBANK AG
- JSC İŞBANK
- JSC İSBANK GEORGIA
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- 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.
- YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB Diversified Payment Rights Finance Company

“tam konsolidasyon yöntemine” göre konsolide finansal tablolara dahil edilmişlerdir.

Ana Ortaklık Banka'nın kredi kuruluşu niteliğindeki iştiraki;

- ARAP-TÜRK BANKASI A.Ş.

ise konsolide finansal tablolarda “özkaynak yöntemine” göre muhasebeleştirilmiştir.

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

Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi

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

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.

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

Efes Varlık Yönetim A.Ş.

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

İş Faktoring A.Ş.

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

İş Finansal Kiralama A.Ş.

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

İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İş Portföy Yönetimi A.Ş.

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

İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.

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

İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.

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

İşbank AG

Banka'nın Avrupa'daki bankacılık işlemlerini yürütmek üzere kurulmuştur. İşbank AG'nin Almanya'da 10 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.

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Eylül 2019'da kurulmuş olan Şirket'in ana faaliyet konusu Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri çerçevesinde münhasıran kira sertifikası ihraç etmektir.

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 (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		58.356.172	112.392.420	170.748.592	52.312.184	94.371.995	146.684.179
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		8.082.320	78.359.601	86.441.921	8.301.164	67.456.533	75.757.697
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	3.712.660	55.392.391	59.105.051	5.263.162	48.812.966	54.076.128
1.1.2 Bankalar	V-I-ç	2.902.641	22.501.182	25.403.823	1.988.674	18.565.357	20.554.031
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1.479.891	498.730	1.978.621	1.058.871	120.577	1.179.448
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		12.872	32.702	45.574	9.543	42.367	51.910
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-b	3.377.819	2.358.169	5.735.988	2.481.683	2.319.812	4.801.495
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		265.288	101.019	366.307	271.813	10.939	282.752
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		804.842	142	804.984	154.554	1.498	156.052
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		2.307.689	2.257.008	4.564.697	2.055.316	2.307.375	4.362.691
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	V-I-d	46.854.129	24.693.439	71.547.568	41.263.642	19.750.078	61.013.720
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		45.073.666	21.531.799	66.605.465	39.332.002	17.666.968	56.998.970
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		191.181	495.938	687.119	158.784	423.727	582.511
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		1.589.282	2.665.702	4.254.984	1.772.856	1.659.383	3.432.239
1.4 Türev Finansal Varlıklar	V-I-c-i	41.904	6.981.211	7.023.115	265.695	4.845.572	5.111.267
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		41.904	6.981.211	7.023.115	265.695	4.845.572	5.111.267
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)		237.350.553	170.874.277	408.224.830	200.552.565	153.100.675	353.653.240
2.1 Krediler	V-I-e	212.388.851	165.657.114	378.045.965	179.157.891	149.081.976	328.239.867
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	V-I-ı	1.902.311	4.344.594	6.246.905	1.605.008	3.899.070	5.504.078
2.3 Faktoring Alacakları		2.886.916	692.306	3.579.222	2.772.806	614.484	3.387.290
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	V-I-f	35.516.995	6.120.682	41.637.677	30.339.422	3.299.879	33.639.301
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		35.169.344	4.790.779	39.960.123	30.050.721	2.685.879	32.736.600
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		347.651	1.329.903	1.677.554	288.701	614.000	902.701
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		15.344.520	5.940.419	21.284.939	13.322.562	3.794.734	17.117.296
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	V-I-l	1.159.117	16.140	1.175.257	1.178.529	11.691	1.190.220
3.1 Satış Amaçlı		1.159.117	16.140	1.175.257	1.178.529	11.691	1.190.220
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		11.553.183	0	11.553.183	11.190.991	0	11.190.991
4.1 İştirakler (Net)	V-I-g	256.287	0	256.287	255.838	0	255.838
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		229.000	0	229.000	220.768	0	220.768
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		27.287	0	27.287	35.070	0	35.070
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	V-I-ğ	11.292.686	0	11.292.686	10.929.898	0	10.929.898
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		0	0	0	0	0	0
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		11.292.686	0	11.292.686	10.929.898	0	10.929.898
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	V-I-h	4.210	0	4.210	5.255	0	5.255
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		4.210	0	4.210	5.255	0	5.255
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		7.928.231	159.103	8.087.334	7.842.385	152.380	7.994.765
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		1.314.623	100.460	1.415.083	1.104.073	92.651	1.196.724
6.1 Şerefiye		35.974	0	35.974	35.974	0	35.974
6.2 Diğer		1.278.649	100.460	1.379.109	1.068.099	92.651	1.160.750
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	V-I-j	3.455.111	0	3.455.111	3.444.979	0	3.444.979
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		15.113	7.879	22.992	21.145	2.501	23.646
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	V-I-k	1.697.941	1.433.091	3.131.032	1.141.900	809.097	1.950.997
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	V-I-m	37.422.586	10.046.807	47.469.393	31.560.267	6.161.830	37.722.097
VARLIKLAR TOPLAMI		360.252.630	295.030.177	655.282.807	310.349.018	254.702.820	565.051.838

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE BİLANÇOSU (FİNANSAL DURUM TABLOSU)								
YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	141.504.026	205.130.596	346.634.622	128.979.347	173.811.857	302.791.204
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	4.570.301	72.646.692	77.216.993	4.742.038	67.564.942	72.306.980
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		12.400.691	5.007.012	17.407.703	1.286.893	1.743.442	3.030.335
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	9.936.781	29.906.052	39.842.833	9.114.208	30.177.570	39.291.778
4.1	Bonolar		7.381.804	0	7.381.804	7.506.622	0	7.506.622
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		315.321	0	315.321	138.244	0	138.244
4.3	Tahviller		2.239.656	29.906.052	32.145.708	1.469.342	30.177.570	31.646.912
V.	FONLAR		5.420	42.919	48.339	2.494	56.456	58.950
5.1	Müstakrizlerin Fonları		5.420	42.919	48.339	2.494	56.456	58.950
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-f	1.334.454	3.954.492	5.288.946	681.191	2.050.633	2.731.824
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1.334.454	3.954.492	5.288.946	681.191	2.050.633	2.731.824
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		0	0	0	0	0	0
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-e	834.697	160.034	994.731	822.574	134.310	956.884
X.	KARŞILIKLAR	V-II-g	17.166.262	3.098.601	20.264.863	15.281.940	2.578.645	17.860.585
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.512.592	3.147	1.515.739	1.353.611	2.420	1.356.031
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		9.192.819	2.631.081	11.823.900	8.209.952	2.264.775	10.474.727
10.4	Diğer Karşılıklar		6.460.851	464.373	6.925.224	5.718.377	311.450	6.029.827
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-ğ	2.750.420	10.589	2.761.009	1.549.792	36.760	1.586.552
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-ğ	70.397	375	70.772	75.379	913	76.292
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		0	0	0	0	0	0
13.1	Satış Amaçlı		0	0	0	0	0	0
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2.277.379	20.394.061	22.671.440	2.281.084	13.095.892	15.376.976
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.277.379	20.394.061	22.671.440	2.281.084	13.095.892	15.376.976
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-d	45.802.101	6.203.916	52.006.017	39.770.069	3.511.942	43.282.011
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-h	70.884.740	-810.201	70.074.539	65.945.911	-244.444	65.701.467
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.126.850	0	1.126.850	1.126.870	0	1.126.870
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		39.519	0	39.519	39.250	0	39.250
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.087.331	0	1.087.331	1.087.620	0	1.087.620
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.820.235	100	4.820.335	4.790.255	100	4.790.355
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		5.184.819	-955.282	4.229.537	3.349.172	-388.660	2.960.512
16.5	Kar Yedekleri		43.942.844	4.619	43.947.463	36.840.268	4.619	36.844.887
16.5.1	Yasal Yedekler		5.312.674	1.930	5.314.604	4.896.373	1.930	4.898.303
16.5.2	Statü Yedekleri		172.264	0	172.264	135.606	0	135.606
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		38.457.906	2.689	38.460.595	31.808.289	2.689	31.810.978
16.5.4	Diğer Kar Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kar veya Zarar		4.340.051	159.957	4.500.008	8.275.984	137.270	8.413.254
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		1.265.325	137.270	1.402.595	2.372.239	31.210	2.403.449
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		3.074.726	22.687	3.097.413	5.903.745	106.060	6.009.805
16.7	Azınlık Payları	V-II-ı	6.969.941	-19.595	6.950.346	7.063.362	2.227	7.065.589
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			309.537.669	345.745.138	655.282.807	270.532.920	294.518.918	565.051.838

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAZIM HESAPLAR							
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM (30/06/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		178.195.192	444.149.567	622.344.759	166.281.278	360.245.368	526.526.646
I. GARANTİ ve KEFALETLER	V-III	35.706.481	78.630.743	114.337.224	32.395.132	64.198.200	96.593.332
1.1 Teminat Mektupları		35.452.651	45.635.433	81.088.084	32.246.614	39.300.725	71.547.339
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		589.177	585.848	1.175.025	576.475	976.230	1.552.705
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.381.439	16.947.326	19.328.765	1.935.615	15.083.874	17.019.489
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		32.482.035	28.102.259	60.584.294	29.734.524	23.240.621	52.975.145
1.2 Banka Kredileri		7.000	11.306.828	11.313.828	0	6.040.332	6.040.332
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		0	345.060	345.060	0	302.090	302.090
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		7.000	10.961.768	10.968.768	0	5.738.242	5.738.242
1.3 Akreditifler		216.004	18.794.935	19.010.939	107.344	16.209.490	16.316.834
1.3.1 Belgeli Akreditifler		211.036	14.544.620	14.755.656	95.025	12.420.423	12.515.448
1.3.2 Diğer Akreditifler		4.968	4.250.315	4.255.283	12.319	3.789.067	3.801.386
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5 Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2 Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7 Faktoring Garantilerinden		2.955	0	2.955	12.703	0	12.703
1.8 Diğer Garantilerimizden		27.871	2.893.547	2.921.418	28.471	2.647.653	2.676.124
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II. TAAHHÜTLER		64.238.133	24.742.206	88.980.339	58.369.590	15.860.570	74.230.160
2.1 Cayılamaz Taahhütler		62.328.479	15.601.588	77.930.067	57.351.837	8.909.626	66.261.463
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		960.303	7.353.107	8.313.410	930.528	2.059.373	2.989.901
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		689	111.633	112.322	3.588	96.782	100.370
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		19.118.464	807.451	19.925.915	18.930.150	691.607	19.621.757
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.654.568	0	2.654.568	2.673.042	0	2.673.042
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		27.410	0	27.410	23.261	0	23.261
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		36.550.523	0	36.550.523	31.090.963	0	31.090.963
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		130.839	0	130.839	113.842	0	113.842
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		0	0	0	0	0	0
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		2.885.683	7.329.397	10.215.080	3.586.463	6.061.864	9.648.327
2.2 Cayılabilir Taahhütler		1.909.654	9.140.618	11.050.272	1.017.753	6.950.944	7.968.697
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.824.654	9.140.618	10.965.272	932.753	6.950.944	7.883.697
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		85.000	0	85.000	85.000	0	85.000
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		78.250.578	340.776.618	419.027.196	75.516.556	280.186.598	355.703.154
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	18.289.746	18.289.746	0	16.520.430	16.520.430
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	18.289.746	18.289.746	0	16.520.430	16.520.430
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		78.250.578	322.486.872	400.737.450	75.516.556	263.666.168	339.182.724
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.744.129	30.604.016	37.348.145	8.689.923	21.432.032	30.121.955
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.712.030	14.833.915	18.545.945	4.494.247	10.543.785	15.038.032
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.032.099	15.770.101	18.802.200	4.195.676	10.888.247	15.083.923
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		68.064.069	266.793.238	334.857.307	61.852.105	225.412.722	287.264.827
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7.141.007	86.015.915	93.156.922	11.474.473	70.219.278	81.693.751
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		59.142.362	40.897.465	100.039.827	49.621.032	30.328.506	79.949.538
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		890.350	69.939.929	70.830.279	378.300	62.432.469	62.810.769
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		890.350	69.939.929	70.830.279	378.300	62.432.469	62.810.769
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.853.671	13.146.503	16.000.174	4.814.654	13.201.733	18.016.387
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.364.410	2.811.796	4.176.206	2.424.143	3.468.440	5.892.583
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1.324.042	2.763.733	4.087.775	2.329.757	3.351.807	5.681.564
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		0	3.770.737	3.770.737	0	3.190.743	3.190.743
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		0	3.770.737	3.770.737	0	3.190.743	3.190.743
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		73.226	12.250	85.476	24.499	0	24.499
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		91.993	17.250	109.243	36.255	0	36.255
3.2.4 Futures Para İşlemleri		357.361	330.617	687.978	54.833	64.219	119.052
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		242.987	162.944	405.931	54.293	7.329	61.622
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		114.374	167.673	282.047	540	56.890	57.430
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		231.348	11.612.498	11.843.846	105.041	3.555.462	3.660.503
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		688.976.438	825.922.901	1.514.899.339	657.586.215	682.851.813	1.340.438.028
IV. EMANET KIYMETLER		84.205.086	41.868.405	126.073.491	89.812.045	34.047.245	123.859.290
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		68.709.987	5.838.144	74.548.131	73.390.917	4.784.135	78.175.052
4.3 Tahsile Alınan Çekler		12.449.369	14.192.890	26.642.259	13.109.079	12.313.077	25.422.156
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.589.229	14.619.713	17.208.942	2.945.032	12.494.982	15.440.014
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		456.501	7.217.658	7.674.159	367.017	4.455.051	4.822.068
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		604.771.352	784.054.496	1.388.825.848	567.774.170	648.804.568	1.216.578.738
5.1 Menkul Kıymetler		50.437.232	77.362.764	127.799.996	41.638.400	54.528.282	96.166.682
5.2 Teminat Senetleri		10.878.982	26.892.926	37.771.908	10.544.691	28.052.674	38.597.365
5.3 Emtia		116.698.569	48.020.938	164.719.507	113.783.813	36.392.061	150.175.874
5.4 Varant		0	0	0	0	0	0
5.5 Gayrimenkul		333.257.343	388.184.374	721.441.717	318.041.884	336.610.047	654.651.931
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		93.499.226	243.593.494	337.092.720	83.765.382	193.221.504	276.986.886
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)		867.171.630	1.270.072.468	2.137.244.098	823.867.493	1.043.097.181	1.866.964.674

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSU					
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2019)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2019)
I. FAİZ GELİRLERİ	V-IV-a	22.669.412	24.733.908	11.319.063	12.613.826
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		16.668.289	18.166.999	8.321.226	9.291.169
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10.125	280.815	10.125	140.443
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		234.650	363.322	102.310	177.255
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		40.597	233.280	16.999	113.250
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.293.883	5.142.300	2.661.151	2.643.759
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılanlar		34.684	40.362	11.827	18.335
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılanlar		3.168.385	3.102.816	1.608.649	1.606.744
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.090.814	1.999.122	1.040.675	1.018.680
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		249.042	243.055	126.600	120.910
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		172.826	304.137	80.652	127.040
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	V-IV-b	9.127.652	14.172.528	4.338.080	6.993.081
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4.571.723	8.929.953	2.053.560	4.144.314
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.262.359	606.242	786.163	786.163
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		518.641	1.059.697	318.112	705.573
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.395.491	2.511.402	1.191.453	1.280.927
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		75.705	81.070	37.922	40.898
2.6 Diğer Faiz Giderleri		303.733	61.104	130.791	35.206
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		13.541.760	10.561.380	6.980.983	5.620.745
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2.214.770	2.176.675	987.446	1.124.104
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.338.046	3.327.000	1.491.159	1.747.307
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		547.388	547.553	284.403	278.561
4.1.2 Diğer		2.790.658	2.779.447	1.206.756	1.468.746
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.123.276	1.150.325	503.713	623.203
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2.412	13.859	1.254	6.410
4.2.2 Diğer		1.120.864	1.136.466	502.459	616.793
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		27.606	22.440	26.691	17.563
VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)	V-IV-c	-289.198	-2.278.354	149.673	-1.731.187
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		466.392	233.712	424.860	121.380
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-2.769.507	-3.994.706	-2.725.353	-6.191.791
6.3 Kambyo İşlemleri Karı/Zararı		2.013.917	1.482.640	2.450.166	4.339.224
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	V-IV-ç	5.589.863	5.609.263	2.635.834	2.667.759
VIII. FAALİYET BRÜT KARİ (III+IV+V+VI+VII)		21.084.801	16.091.404	10.780.627	7.698.984
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	V-IV-d	5.490.372	4.805.928	2.725.853	2.317.659
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	V-IV-d	1.140.150	266.461	671.171	-13.922
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.417.363	2.704.883	1.519.355	1.417.322
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	V-IV-e	6.900.897	5.714.699	3.445.889	2.861.532
XIII. NET FAALİYET KARİ/ZARARİ (VIII-IX-X-XI-XII)		4.136.019	2.599.433	2.418.359	1.116.393
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		0	0	0	0
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		390.167	687.548	63.249	346.776
XVI. NET PARASAL POZİSYON KARİ/ZARARİ		0	0	0	0
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)		4.526.186	3.286.981	2.481.608	1.463.169
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	V-IV-f	980.745	416.345	560.473	68.267
18.1 Cari Vergi Karşılığı		2.387.164	650.646	2.165.734	429.312
18.2 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		378.169	1.042.570	-565.498	-985.784
18.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		1.784.588	1.276.871	1.039.763	-624.739
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)		3.545.441	2.870.636	1.921.135	1.394.902
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 Ertelemiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0	0	0
23.3 Ertelemiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0	0	0
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)		0	0	0	0
XXV. DÖNEM NET KARİ/ZARARİ (XIX+XXIV)	V-IV-g	3.545.441	2.870.636	1.921.135	1.394.902
25.1 Grubun Karı / Zararı		3.097.413	2.381.063	1.619.751	1.123.343
25.2 Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		448.028	489.573	301.384	271.559
Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0,027532009	0,021164581	0,014397499	0,009985071

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		
	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2019)
I. DÖNEM KARI/ZARARI	3.545.441	2.870.636
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.274.205	194.040
2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	-582	55.630
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-2.982	-3.386
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	0	0
2.1.4 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	2.102	58.677
2.1.5 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	298	339
2.2 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.274.787	138.410
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	478.312	296.340
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma	985.810	-453.909
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.5 Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	31.940	169.617
2.2.6 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-221.275	126.362
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4.819.646	3.064.676

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										
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri (***)	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer (1)	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer (2)	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Dönem Net Kar veya Zararı	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2019)			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
I. Dönem Başı Bakiyesi																		
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		58.677	298.690	-359.020	170.351			2.381.063	2.546.714	517.962	3.064.676
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 (*)						13.285									124.514	137.799	-14.166	123.633
XI. Kar Dağıtımı													7.801.793	-7.791.913		9.880	-123.805	-113.925
11.1 Dağıtılan Temettü													7.791.913	-7.791.913		0	-130.003	-130.003
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar													9.880			9.880	6.198	0
11.3 Diğer (**)																		16.078
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			4.500.000	39.234	0	1.103.913	3.476.982	-179.802	1.492.737	1.319.483	-2.283.038	960.616	36.838.961	2.636.142	2.381.063	52.286.291	6.402.986	58.689.277
CARI DÖNEM (30/06/2020)																		
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi			4.500.000	39.250		1.087.620	3.466.783	-243.042	1.566.614	1.461.737	477.022	1.021.753	36.844.887	8.413.254		58.635.878	7.065.589	65.701.467
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	39.250		1.087.620	3.466.783	-243.042	1.566.614	1.461.737	477.022	1.021.753	36.844.887	8.413.254		58.635.878	7.065.589	65.701.467
IV. Toplam Kapsamlı Gelir							-2.684		2.106	477.037	755.333	32.417			3.097.413	4.361.622	458.024	4.819.646
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 (*)				269		-289	30.672		-115	1	153	4.210	-125		106.186	-27.777	113.185	-390.907
XI. Kar Dağıtımı															6.996.390	-6.982.882	13.508	-182.360
11.1 Dağıtılan Temettü															6.982.882	-6.982.882	0	-190.292
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar															13.508		13.508	0
11.3 Diğer (**)																	7.932	21.440
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)			4.500.000	39.519	0	1.087.331	3.494.771	-243.157	1.568.721	1.938.927	1.236.565	1.054.045	43.947.463	1.402.595	3.097.413	63.124.193	6.950.346	70.074.539

(1) Özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelirlerden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birlikmiş 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 birlikmiş 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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSU			
	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2019)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı		16.661.599	3.832.238
1.1.1 Alınan Faizler		19.601.197	22.277.309
1.1.2 Ödenen Faizler		-8.944.391	-13.741.827
1.1.3 Alınan Temettümler		243.959	294.926
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3.338.046	3.327.000
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.773.292	2.831.641
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		894.222	504.356
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-6.239.733	-4.633.145
1.1.8 Ödenen Vergiler		-1.507.226	-1.648.931
1.1.9 Diğer		5.502.233	-5.379.091
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim		-1.069.796	9.880.136
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-815.040	-41.895
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-5.391.395	-284.331
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-29.074.473	-1.524.361
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-7.773.027	70.906
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-16.311	-258.195
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		23.765.058	11.282.473
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		-3.941.413	-1.466.691
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		22.176.805	2.102.230
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		15.591.803	13.712.374
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı		-13.682.271	-5.837.827
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-33.500	-3.162
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-24.025	0
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-267.483	-148.421
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		101.703	521.359
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-18.867.001	-10.981.187
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12.748.528	7.524.951
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-10.677.101	-6.039.490
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		3.691.457	3.466.542
2.9 Diğer		-354.849	-178.419
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		-421.041	-1.773.700
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		20.337.755	17.999.497
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-20.348.727	-19.390.884
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4 Temettü Ödemeleri		-190.292	-130.003
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-219.777	-252.310
3.6 Diğer		0	0
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		268.779	150.411
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		1.757.270	6.251.258
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		47.738.608	34.639.188
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		49.495.878	40.890.446

(*) İtfâ edilen İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıkları da 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 genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

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

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları, önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile 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 değer belirlendiği tarihteki döviz kurları kullanılarak çevrilir. Parasal kalemlerin çevrimden veya tahsil ve tediyelerinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda yer almaktadır.

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

Yurt dışında kurulu şube ve finansal kuruluşların varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları kullanılmaktadır. Yurt dışı şubelerin gelir ve giderleri işlem tarihindeki kurlar üzerinden, yurt dışı finansal kuruluşların gelir ve giderleri ise dönem içinde kurlarda önemli bir dalgalanma olmadığı sürece dönem sonu ortalama kurlar üzerinden TL'ye 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'nın cari dönem itibarıyla konsolidasyon kapsamına dahil edilmeyen kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğinde bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin açıklayıcı bilgilere Beşinci Bölüm I.ğ.3 no.lu 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.

30 Haziran 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 İlg.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 Kısmı” içerisinde, negatif olması durumunda ise “Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı” 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 “Dollar 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, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerlendirme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal 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

30 Haziran 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 değerlemeye tabi tutulmakta, değerlendirme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

2. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ilk muhasebeleştirme sırasında işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden finansal tablolara alınmaktadır. Söz konusu finansal varlıkların işlem maliyetleri dahil olmak üzere ilk muhasebeleştirilmesi ve müteakip değerlemesi gerçeğe uygun değer esasına göre yapılmakta olup, borçlanma araçları için etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilen değer ile maliyet arasındaki fark kar/zarara yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan olarak sınıflandırılmış özkaynak araçlarına yapılan yatırımlardan kaynaklanan temettü gelirleri de kar/zarara yansıtılmaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca ya da yeniden sınıflandırılınca 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 dönüşümlü 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.

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

Aşama 2:

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

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

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

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

Aşama 3:

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

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

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

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

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

30 Haziran 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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.

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

Diğer taraftan Banka, COVID-19'un Beklenen Zarar Karşılıkları etkileri kapsamında, senaryolarda kullanılan makroekonomik verileri 30.06.2020 tarihi itibarıyla güncellemiş, ayrıca yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektörlerde yer alan müşterilere, Banka risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme 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 değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

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

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

"TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılma kriterlerini sağlayan varlıklar, defter değerleri ile satış için katlanılacak maliyetler düşülmüş gerçeğe uygun değerlerinden düşük olanı ile ölçülür ve bu varlıklar bilançoda ayrı olarak sunulur. Bir varlığın satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca, varlık (veya elden çıkarılacak varlık grubu) gerçeğe uygun değeriyle uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Çeşitli olay veya koşullar satış işleminin tamamlanma süresini bir yıldan fazlaya uzatabilir. Söz konusu gecikmenin işletmenin kontrolü dışındaki olaylar veya koşullar nedeniyle gerçekleşmiş ve işletmenin ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) satışına yönelik satış planının devam etmekte olduğuna dair yeterli kanıt bulunması durumunda bahse konu varlıklar satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılmaya devam edilir.

Durdurulan bir faaliyet, 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 amortisman 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 amortisman 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 ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 01.01.2017 tarihinden itibaren yürürlükten kalkmış olduğundan Banka, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklarından TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" kapsamında değerlendirilmeyenleri, ilgili muhasebe standardı çerçevesinde "Diğer Aktifler" altında izlemektedir.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmin edilen faydalı ömürleri aşağıdaki gibidir:

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Kasalar	2-50	% 2 - % 50
Diğer Menkuller	2-25	% 4 - % 50

XIV. 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.

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

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

Hasarlar gerçekleştiğinde 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'na 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 Yükümlülüklerle 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 Yükümlülöklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil finansal kuruluşları (yurt dışı bağıli 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 bağıli ortaklıklarımızın faaliyet gösterdikleri ölkelerdeki 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 öngörölmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan

24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 6645 sayılı “İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun” ile 5510 sayılı Kanun’un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu’na bırakılmıştır. 09.07.2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete’de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı’na devredilmiştir.

Diğer yandan, 19.06.2008 tarihinde kanunun devir hükümlerini içeren geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı bazı maddelerinin iptali ve yürürlüğün durdurulması istemiyle Anayasa Mahkemesi’ne Cumhuriyet Halk Partisi tarafından yapılan başvuru, adı geçen mahkemenin 30.03.2011 tarihli toplantısında alınan karar doğrultusunda reddedilmiştir.

Söz konusu Kanun’da;

- Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, her sandık için ayrı ayrı olmak üzere hesabı yapılan sandığı temsilen bir ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşu temsilen bir üyenin katılımıyla oluşturulacak komisyon tarafından, devir tarihi itibarıyla devredilen kişilerle ilgili olarak sandıkların anılan Kanun kapsamındaki sigorta kolları bazında gelir ve giderleri dikkate alınarak yükümlülüklerinin peşin değerinin hesaplanacağı ve peşin değer aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu’na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2019 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerlendirme yaptırmıştır. İlgili döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiş olup, cari dönem 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 31.12.2019 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 edilmiştir. 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 vakfidir. Gruba dahil diğer finansal kuruluşlardan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, Milli Reasürans T.A.Ş. ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. çalışanlarına ait munzam sandıklar da aynı kapsamdadır.

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

Türk Vergi Mevzuatı, ana ortaklığın konsolide finansal tabloları üzerinden vergi beyannamesi hazırlamasına izin vermemektedir. Bu nedenle, 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, 2020 yılına ilişkin 2. geçici vergi, 2020 yılı Ağustos ayında ödenmektedir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalasmış 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 olduğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere % 20'den % 22 oranına çıkarılmıştır. Bu kapsamda, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemler dikkate alınmak suretiyle ilgili oranlar kullanılarak ertelenmiş vergi hesabı yapılmaktadır.

BDDK'nın 08.12.2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no'lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamakta iken; 01.01.2018 tarihinden itibaren 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplanmaya başlanmıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

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

3. Yurt Dışı Şubeler ve Finansal Kuruluşların Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları:

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

KKTC vergi mevzuatı gereğince kurum kazancından % 10 oranında kurumlar vergisi tenzil edildikten sonra kalan matrah üzerinden % 15 gelir vergisi tahakkuk ettirilmektedir. Kurumların vergi matrahları, KKTC mevzuatı çerçevesinde indirimi mümkün olmayan giderlerin ticari kazanca ilavesi, istisna ve indirimlerin ise düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir. Gelir vergisi Haziran ayında, kurumlar vergisi ise Mayıs ve Ekim aylarında olmak üzere iki eşit taksit halinde ödenmektedir. Öte yandan, kurumların KKTC'deki faiz vb. gelirleri üzerinden stopaj ödemesi gerçekleştirilmektedir. Söz konusu stopaj ödemeleri ve yıl içerisinde 3 aylık dönemlerde ödenmiş olan geçici vergi ödenecek kurumlar vergisinden mahsup edilmekte, stopaj ve ödenmiş geçici vergi tutarlarının ödenecek kurumlar vergisinden büyük olması halinde ise aradaki fark ödenecek gelir vergisinden düşülmektedir.

İngiltere

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

sonuna kadar kesinleşen kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Diğer taraftan, vergi matrahı bahsedilen hesaplama sonucunda belirlenen rakamın altında kalır ise kurumlar vergisi karın elde edildiği yılı izleyen yılın Eylül ayı sonuna kadar ödenmektedir.

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

Irak’ta kurumlar vergisi oranı %15 olup, kurumlar vergisi yabancı bankanın merkez şubesinin bağlı bulunduğu vergi dairesine konsolide olarak ödenmektedir. Irak’ta kurulan ilk şube merkez şube olarak kabul edilmektedir. Merkez şubesi Merkezi Yönetim sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin en geç izleyen yılın Mayıs ayı sonuna kadar, merkez şubesi Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi sınırları dahilinde bulunan yabancı banka şubelerinin ise en geç izleyen yılın Haziran ayı sonuna kadar ilgili vergi dairesine konsolide finansal tablolarını sunması ve tahakkuk eden vergiyi ödemesi gerekmektedir. Kuzey Irak Bölgesel Yönetimi vergi daireleri belirtilen oran dışında maktu vergi tahakkuk ettirebilmekte olup, son ödeme dönemini erteleyebilmektedir. Bu minvalde COVID-19 nedeni ile 2019 yılı kurumlar vergisi ödeme süresi 30.09.2020 tarihinde kadar uzatılmıştır.

Kosova

Kosova mevzuatına göre kurum kazançları % 10 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin yapılması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Vergi, içinde bulunulan yılın Nisan, Temmuz, Ekim ve izleyen yılın Ocak ayının 15’ine kadar 4 taksit halinde peşin olarak ödenmektedir. Peşin ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Mart ayı sonuna kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise ilgili fark, kurumun talep etmesi durumunda vergi dairesi tarafından yapılan inceleme sonrasında kuruma iade edilmektedir. COVID-19 salgını sebebiyle Kosova vergi otoritesi; 2019 yılı için ödenecek vergilerde son başvuru tarihinin 30.04.2020, 2020 yılı ilk çeyreğine konu vergi ödemesi için ise 30.06.2020 şeklinde uygulanması yönünde karar açıklamıştır.

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, yıl sonunda 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 Mart ayı sonuna 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 veya tahvil satışının gerçekleştirildiği günü 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. Bilanço da 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	3.097.413	2.381.063
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,027532009	0,021164581

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

Bulunmamaktadır.

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 % 18,12'dir (31.12.2019: % 16,37). Cari dönemde sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında, 23.03.2020 tarih ve 3397 sayılı BDDK düzenlemesi uyarınca bu tarihten önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerlendirme farkları yansıtılmadan hesaplanan özkaynak tutarı dikkate alınmıştır. Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında ise yine aynı düzenleme uyarınca 31.12.2019 tarihli finansal tabloların hazırlanmasında dikkate alınan döviz alış kurları kullanılmış, ayrıca BDDK'nın 16.04.2020 tarih ve 3984 sayılı düzenlemesi uyarınca ülkemiz merkezi yönetiminden olan YP cinsinden alacaklara % 0 risk ağırlığı uygulanmıştır.

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar(1)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	39.519	
Yedek akçeler	43.307.257	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.903.513	
Kar	4.500.008	
Net Dönem Karı	3.097.413	
Geçmiş Yıllar Karı	1.402.595	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.122	
Azınlık payları	1.576.972	1.576.972
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	66.442.085	
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	264.845	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	75.937	
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	1.282.558	1.282.558
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	542.909	
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		

(Yetkili İmza / Kaşe)

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2020 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	2.202.223	
Çekirdek Sermaye Toplamı	64.239.862	
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	1.210.805	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	1.210.805	
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	1.210.805	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	65.450.667	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	12.780.800	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.772.400	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	619.132	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5.251.568	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	20.423.900	
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	20.423.900	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	85.874.567	
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	1.227	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	601	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		

(Yetkili İmza / Kaşe)

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	626	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	85.873.340	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	474.031.330	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,55	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,81	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,12	
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,560	
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,060	
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	2,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,81	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	229.000	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3.131.032	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	9.075.845	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.251.568	
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	1.772.400	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	7.733.600	

(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	39.250	
Yedek akçeler	36.232.507	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.614.017	
Kar	8.413.254	
Net Dönem Karı	6.009.805	
Geçmiş Yıllar Karı	2.403.449	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.165	
Azınlık payları	1.854.685	1.854.685
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	61.268.486	
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	247.616	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	91.213	
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	1.089.257	1.089.257
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	538.334	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim		

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.002.394	
Çekirdek Sermaye Toplamı	59.266.092	
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	1.315.049	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	1.315.049	
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	1.315.049	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	60.581.141	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.969.800	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.627.800	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	700.296	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5.177.555	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	14.475.451	
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	14.475.451	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	75.056.592	
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	973	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	135	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri		
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	838	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		

Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı		
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	75.055.619	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	458.404.654	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,93	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13,22	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,37	
TAMPONLAR		
Toplam İlave Çekirdek Sermaye Gerekсинimi 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 (%)	7,22	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	220.768	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.950.997	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.191.382	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.177.555	
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	1.627.800	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	6.618.200	

(1) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

30 Haziran 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	XS2106022754
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
01.01.2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	143	1.630	3.395	5.093
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	6.790	2.716	3.395	5.093
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. 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.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 22.01.2025 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.

Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	% 6	% 7,85	% 7	% 7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri				
Hisse senedinedönüştürülebilirse, 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.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar		Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.

Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği		Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen	Kısmen ya da tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği		Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması				
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.ğ 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.	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 artırımı 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 özelliği			

Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihracı			
Değer azaltma özelliği	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8.2.ğ bendi uyarınca, tahvillerin kayıtlardan silinme özelliği bulunmaktadır.
Değer azaltma özelliğine sahipse, 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 Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.	8. maddenin tüm şartlarını haiz olmakla beraber 7. maddede yer alan şartları haiz değildir.

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 azaltma 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 bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (1)
Özkaynaklar	70.074.539	67.476.870
Grup Payı	63.124.193	64.069.961
Azınlık Payı	6.950.346	3.406.909
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	75.937	-75.937
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.415.083	-1.318.532
Karşılıklar	9.075.845	5.251.568
Sermaye benzeri krediler	22.671.440	14.553.200
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	13.829	-13.829
Özkaynak		85.873.340

(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. Öte yandan hesaplamada, BDDK'nın 23.03.2020 tarih ve 3397 sayılı düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile yine aynı düzenlemeyle birlikte 16.04.2020 tarih ve 3984 sayılı BDDK düzenlemesi uyarınca hesaplanan kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
30.06.2020	6,7900	7,6050
29.06.2020	6,7851	7,6244
26.06.2020	6,7827	7,6177
25.06.2020	6,7776	7,6085
24.06.2020	6,7857	7,6475
23.06.2020	6,7651	7,6629

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

USD: 6,7449 TL

EURO: 7,5913 TL

(Yetkili İmza / Kaşe)

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)	30.251.587	15.666.252	9.474.552	55.392.391
Bankalar	5.876.243	11.994.419	4.630.520	22.501.182
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.002.993	5.609.611	37.990	6.650.594
Para Piyasalarından Alacaklar			498.730	498.730
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.479.826	20.209.082	4.531	24.693.439
Krediler (2) (3)	85.163.107	85.139.839	2.269.055	172.572.001
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfâ Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.213.869	2.516.203	1.390.610	6.120.682
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		392.129		392.129
Maddi Duran Varlıklar (2)	107.664	2.392	43.513	153.569
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	2.602.779	6.410.500	896.280	9.909.559
Toplam Varlıklar	131.698.068	147.940.427	19.245.781	298.884.276
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.849.128	432.367	523.208	2.804.703
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	70.687.808	100.848.432	30.789.652	202.325.892
Para Piyasalarına Borçlar	126.453	4.880.559		5.007.012
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27.817.482	44.815.737	13.473	72.646.692
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		50.228.760	71.353	50.300.113
Muhtelif Borçlar	998.607	2.550.716	452.052	4.001.375
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)(6)	2.359.357	5.868.562	391.360	8.619.279
Toplam Yükümlülükler	103.838.835	209.625.133	32.241.098	345.705.066
Net Bilanço Pozisyonu	27.859.233	-61.684.706	-12.995.317	-46.820.790
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-25.335.955	64.331.108	13.551.267	52.546.420
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (7)	15.451.891	85.075.564	17.079.825	117.607.280
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (7)	40.787.846	20.744.456	3.528.558	65.060.860
Gayrinakdi Krediler	34.761.514	39.708.702	4.160.527	78.630.743
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	111.516.061	132.114.888	14.511.211	258.142.160
Toplam Yükümlülükler	98.683.494	175.966.277	19.396.588	294.046.359
Net Bilanço Pozisyonu	12.832.567	-43.851.389	-4.885.377	-35.904.199
Net Nazım Hesap Pozisyonu	-10.674.646	45.099.931	5.583.108	40.008.393
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	14.762.806	63.697.449	6.881.289	85.341.544
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25.437.452	18.597.518	1.298.181	45.333.151
Gayrinakdi Krediler	28.650.106	32.135.021	3.413.073	64.198.200

(1) Söz konusu kaleme 9.087.688 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (2.310.234 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (5.534 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (1.433.091 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (170.329 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-5.290.097 TL) ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (100.460 TL) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar(Net) (16.140 TL); yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (670.799 TL) ve Özkaynaklar (810.201 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1.ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (179.098 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 2.586.213 TL tutarındaki söz konusu dövizde endeksli kredi ve alacakların 977.006 TL'si USD'ye, 1.602.347 TL'si EURO'ya, 1.180 TL'si CHF'ye, 5.680 TL'si GBP'ye endeksli.

(4) Söz konusu kaleme 22.226.361 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

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

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

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

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	1.630.087					57.474.964	59.105.051
Bankalar	10.442.734	1.288.197	148.797			13.524.095	25.403.823
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	1.502.690	2.149.514	4.338.087	1.253.446	501.563	3.013.803	12.759.103
Para Piyasalarından Alacaklar	1.077.158	565.424	336.039				1.978.621
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	16.265.683	8.612.609	15.318.583	15.657.099	14.121.715	1.571.879	71.547.568
Krediler (2)	68.565.903	33.386.150	126.096.916	133.170.072	25.821.418	831.633	387.872.092
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	7.751.540	7.100.767	17.122.540	8.073.487	1.589.343		41.637.677
Diğer Varlıklar (3)	6.639.947	10.012	71.257	181.296		48.076.360	54.978.872
Toplam Varlıklar	113.875.742	53.112.673	163.432.219	158.335.400	42.034.039	124.492.734	655.282.807
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.326.230	544.511	643.776	494.325		1.159.024	6.167.866
Diğer Mevduat	155.358.830	44.219.906	12.117.917	1.996.577	597.586	126.175.940	340.466.756
Para Piyasalarına Borçlar	15.212.457	2.187.605	7.641				17.407.703
Muhtelif Borçlar	2.795.308	5.198	54.824	4.708		43.730.505	46.590.543
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	4.151.616	5.842.960	8.727.965	34.777.894	9.013.838		62.514.273
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	10.944.529	29.645.936	25.567.138	6.691.885	4.367.505		77.216.993
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	1.366.349	1.287.534	2.108.327	895.172	1.123.681	98.137.610	104.918.673
Toplam Yükümlülükler	193.155.319	83.733.650	49.227.588	44.860.561	15.102.610	269.203.079	655.282.807
Bilançodaki Uzun Pozisyon			114.204.631	113.474.839	26.931.429		254.610.899
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-79.279.577	-30.620.977				-144.710.345	-254.610.899
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.263.797	8.806.070					11.069.867
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-625.100	-1.692.045	-7.161.976		-9.479.121
Toplam Pozisyon	-77.015.780	-21.814.907	113.579.531	111.782.794	19.769.453	-144.710.345	1.590.746

(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	805.105					53.271.023	54.076.128
Bankalar	9.315.210	3.204.784	981.538			7.052.499	20.554.031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (1)	1.498.098	1.400.213	4.067.814	685.111	225.553	2.035.973	9.912.762
Para Piyasalarından Alacaklar	896.131	283.065	252				1.179.448
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	13.801.531	7.406.549	10.366.064	13.600.354	14.021.049	1.818.173	61.013.720
Krediler (2)	64.574.186	32.818.912	98.646.908	115.336.356	25.383.588	371.285	337.131.235
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	6.268.046	6.567.325	9.909.039	9.185.155	1.709.736		33.639.301
Diğer Varlıklar (3)	4.027.046	21.162	40.508	200.029		43.256.468	47.545.213
Toplam Varlıklar	101.185.353	51.702.010	124.012.123	139.007.005	41.339.926	107.805.421	565.051.838
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3.627.539	769.691	686.099	290.840		530.999	5.905.168
Diğer Mevduat	163.975.987	30.937.128	13.323.389	2.790.855	346.641	85.512.036	296.886.036
Para Piyasalarına Borçlar	3.012.612	7.648	10.075				3.030.335
Muhtelif Borçlar	2.310.390	10.625	9.273	2.056		36.953.650	39.285.994
İhraç Edilen Menkul Değerler (4)	2.841.314	5.104.814	9.204.134	34.278.653	3.239.839		54.668.754
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	9.736.197	29.306.716	22.553.419	5.658.224	5.052.424		72.306.980
Diğer Yükümlülükler (5)(6)	741.442	848.129	963.840	429.206	882.373	89.103.581	92.968.571
Toplam Yükümlülükler	186.245.481	66.984.751	46.750.229	43.449.834	9.521.277	212.100.266	565.051.838
Bilançodaki Uzun Pozisyon			77.261.894	95.557.171	31.818.649		204.637.714
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-85.060.128	-15.282.741				-104.294.845	-204.637.714
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	2.348.491	8.977.261					11.325.752
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon			-3.043.647	-169.384	-6.281.134		-9.494.165
Toplam Pozisyon	-82.711.637	-6.305.480	74.218.247	95.387.787	25.537.515	-104.294.845	1.831.587

(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				8,00
Bankalar	0,49	0,18		8,67
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,03	5,14		8,84
Para Piyasalarından Alacaklar				6,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,39	5,25		12,70
Krediler (1)	4,25	6,23		13,05
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2,01	5,19		11,40
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,28	2,66		7,87
Diğer Mevduat	0,11	0,32		5,04
Para Piyasalarına Borçlar	0,13	1,97		7,67
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)		6,13		10,28
Fonlar	0,10	0,20		4,75
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,55	2,55		9,95

(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				
Bankalar	0,34	1,03		9,84
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,56	6,21		9,48
Para Piyasalarından Alacaklar				12,44
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,40	5,12		14,12
Krediler (1)	4,64	7,02		16,31
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,92	4,43		14,26
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,30	2,58		11,21
Diğer Mevduat	0,19	1,17	0,04	7,99
Para Piyasalarına Borçlar	0,03	2,46		10,18
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (2)		5,87		14,22
Fonlar	0,10	1,25		7,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,57	3,69		12,25

(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)	10.323.215		12.429.000
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler (2)	229.000		
Mali Olmayan İştirakler	27.287		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	969.471		

(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.

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		8.981.799	8.981.799			
Diğer Hisse Senetleri		36.676	36.676			
Toplam		9.018.475	9.018.475			

(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	10.323.215	10.323.215	825.857
Diğer Hisse Senetleri	1.225.758	1.569.258	125.541
Toplam	11.548.973	11.892.473	951.398

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Banka likidite riskinin dahili olarak ölçümünde likidite stres testlerinden faydalanmaktadır. Söz konusu yaklaşımda, parametreleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenen likidite stres senaryolarında, Banka'nın likit varlıklarının bir ay içerisinde gerçekleşmesi muhtemel net nakit çıkışlarını karşılama düzeyi ortaya konulmaktadır. Likidite yeterlilik limitleri, gerek Türk Lirası gerekse yabancı para Banka'nın likidite riski yönetimine özgü gereksinimler ve risk toleransı göz önüne alınarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenmektedir. Likidite riskine ilişkin ölçümler Risk Yönetim Bölümü tarafından gerçekleştirilmekte olup ölçüm sonuçları düzenli olarak ilgili riskin yönetiminden sorumlu icracı birimler ile üst yönetim ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır. COVID-19 salgını nedeniyle müşterilere kredi geri ödemelerinde sağlanan kolaylıklar ile finansal piyasalarda yaşanan baskının Bankanın likidite yeterliliği üzerindeki yansımaları muhtelif senaryolar altında analiz edilmektedir.

Banka'nın likidite pozisyonunu ve fonlama stratejisini sürekli olarak izlemesi esastır. Banka'nın, kontrolü dışında gerçekleşen olumsuz piyasa hareketleri, beklenmedik makroekonomik olaylar ve diğer nedenlerle likidite krizine girmesi halinde Acil Durum Aksiyon ve Fonlama 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
30.04.2020	174,96	448,30
31.05.2020	157,24	368,70
30.06.2020	170,88	406,94

	Önceki Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2019	168,96	275,51
30.11.2019	178,92	328,70
31.12.2019	200,82	338,46

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			124.937.891	70.147.793
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	238.678.421	139.397.732	21.417.693	13.939.773
İstikrarlı mevduat	49.002.981		2.450.149	
Düşük istikrarlı mevduat	189.675.440	139.397.732	18.967.544	13.939.773
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	112.734.754	59.949.891	60.603.801	31.430.947
Operasyonel mevduat	1.660.630	193.782	415.157	48.446
Operasyonel olmayan mevduat	78.952.867	49.213.650	36.810.288	22.076.794
Diğer teminatsız borçlar	32.121.257	10.542.459	23.378.356	9.305.707
Teminatl borçlar			142.817	140.219
Diğer nakit çıkışları	5.749.435	6.706.201	5.749.435	6.706.201
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.157.714	3.114.480	2.157.714	3.114.480
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.591.721	3.591.721	3.591.721	3.591.721
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	31.588.211	26.381.249	1.579.411	1.319.062
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	165.084.525	76.791.097	16.940.753	9.404.860
Toplam Nakit Çıkışları			106.433.910	62.941.062
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatl alacaklar	643.285	633.709	36.722	36.722
Teminatsız alacaklar	36.045.498	22.736.910	27.906.234	19.453.010
Diğer nakit girişleri	3.589.934	28.898.110	3.589.934	28.898.110
Toplam Nakit Girişleri	40.278.717	52.268.729	31.532.890	48.387.842
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			124.937.891	70.147.793
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			74.901.020	17.851.672
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			167,69	407,98

(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			121.555.112	56.371.580
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	196.763.195	111.492.296	17.843.005	11.149.230
İstikrarlı mevduat	36.666.295		1.833.315	
Düşük istikrarlı mevduat	160.096.900	111.492.296	16.009.690	11.149.230
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	92.163.597	44.303.837	49.709.052	22.650.364
Operasyonel mevduat	564.159	4.105	141.040	1.026
Operasyonel olmayan mevduat	67.798.730	39.938.703	33.524.004	19.190.843
Diğer teminatsız borçlar	23.800.708	4.361.029	16.044.008	3.458.495
Teminatlı borçlar			999.514	998.967
Diğer nakit çıkışları	53.711.962	26.539.661	53.711.962	26.539.661
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	50.211.076	23.038.775	50.211.076	23.038.775
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.500.886	3.500.886	3.500.886	3.500.886
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	26.430.681	21.401.268	1.321.534	1.070.063
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	143.964.846	59.934.013	15.073.463	7.397.989
Toplam Nakit Çıkışları			138.658.530	69.806.274
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	279.825	117.115	23.580	23.152
Teminatsız alacaklar	33.236.614	18.385.134	23.988.876	15.260.319
Diğer nakit girişleri	47.900.864	40.641.242	47.900.864	40.641.242
Toplam Nakit Girişleri	81.417.303	59.143.491	71.913.320	55.924.713
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			121.555.112	56.371.580
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			66.745.210	18.128.795
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			182,90	314,22

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

2020 yılının ikinci çeyreğinde ortalama likidite karşılama oranında bir önceki çeyrek ortalamasına göre, yabancı para ve toplam likidite karşılama oranlarında azalış gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı ve toplam likidite karşılama oranı, net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak düşüş göstermiştir. Öte yandan, toplam ve yabancı para konsolide likidite karşılama oranı halen yasal mevzuatta öngörülen asgari seviyelerin (% 100 ve % 80) oldukça üzerinde seyretmeye devam etmektedir.

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

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	24.527.989	34.577.062						59.105.051
Bankalar	14.049.207	9.917.622	1.288.197	148.797				25.403.823
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	3.006.281	1.870.145	2.325.494	4.494.147	960.861	102.175		12.759.103
Para Piyasalarından Alacaklar		1.077.158	565.424	336.039				1.978.621
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.571.879	160.945	1.043.070	8.993.294	35.182.659	24.595.721		71.547.568
Krediler (3)(4)	13.305.857	35.757.876	28.134.807	106.229.059	146.792.708	36.149.976	21.501.809	387.872.092
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		1.157.308	686.302	9.977.639	20.121.675	9.694.753		41.637.677
Diğer Varlıklar	7.747.184	8.884.818	58.357	135.660	421.529		37.731.324	54.978.872
Toplam Varlıklar	64.208.397	93.402.934	34.101.651	130.314.635	203.479.432	70.542.625	59.233.133	655.282.807
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.159.023	3.326.231	544.511	643.776	494.325			6.167.866
Diğer Mevduat	126.175.941	155.358.596	44.217.803	12.113.052	2.003.778	597.586		340.466.756
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		5.797.449	3.377.980	28.620.707	26.222.289	13.198.568		77.216.993
Para Piyasalarından Borçlar		15.212.457	2.187.605	7.641				17.407.703
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		4.520.310	2.613.194	8.727.965	35.361.588	11.291.216		62.514.273
Muhtelif Borçlar	30.308.978	15.841.570	195.434	57.430	187.131			46.590.543
Diğer Yükümlülükler (6)	3.586.036	5.336.865	3.295.001	2.435.998	1.192.390	100.530	88.971.853	104.918.673
Toplam Yükümlülükler	161.229.978	205.393.478	56.431.528	52.606.569	65.461.501	25.187.900	88.971.853	655.282.807
Likidite Açığı	-97.021.581	-111.990.544	-22.329.877	77.708.066	138.017.931	45.354.725	-29.738.720	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-6.794	100.088	-608.582	608.191	894.199	-2.182		984.920
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	898.533	46.886.011	43.299.822	32.382.054	38.281.579	48.258.059		210.006.058
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	905.327	46.785.923	43.908.404	31.773.863	37.387.380	48.260.241		209.021.138
Gayrinakdi Krediler	59.467.250	3.795.308	5.669.661	26.584.944	14.036.668	4.783.393		114.337.224
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	62.996.897	76.652.905	32.407.366	88.603.015	185.504.633	63.458.450	55.428.572	565.051.838
Toplam Yükümlülükler	114.634.981	194.788.029	40.689.653	53.123.996	61.541.721	17.844.418	82.429.040	565.051.838
Likidite Açığı	-51.638.084	-118.135.124	-8.282.287	35.479.019	123.962.912	45.614.032	-27.000.468	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-1.314	7.232	-369.404	1.540.901	673.867	-1.208		1.850.074
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	962.593	43.993.437	24.170.288	28.756.327	37.655.859	43.238.110		178.776.614
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	963.907	43.986.205	24.539.692	27.215.426	36.981.992	43.239.318		176.926.540
Gayrinakdi Krediler	54.722.663	2.082.801	5.729.978	18.729.423	10.541.533	4.786.934		96.593.332

(1) Bilanço yapıldığı gün aktif hesapların sabit kıymetleri, 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 yapıldığı gün pasif hesapların 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 gösterilmektedir.

(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.

(Yetkili İmza / Kaşe)

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 % 7,45 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2019: % 8,16). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını % 3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak risk tutarlarındaki 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 (1)	559.624.998	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)	-5.426.840	-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)	-2.993.994	-2.466.092
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)	14.028.547	1.565.916
Bilanço Dışı İşlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Tutarları ile Risk Tutarları Arasındaki Fark (2)	11.125.385	7.911.768
Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ Kapsamında Düzenlenen Konsolide Finansal Tablolarda Yer Alan Varlık Tutarı ile Risk Tutarı Arasındaki Diğer Farklar (2)	533	-593.265
Toplam Risk Tutarı (2)	845.937.756	721.302.308

(1) "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ" in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar yıl sonları ve Haziran ayı sonu itibarıyla düzenlenmekte olup, rapor tarihi itibarıyla bu kapsamdaki 30.06.2020 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye uygun olarak henüz yayımlanmamış olduğundan 31.12.2019 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)	643.218.705	545.377.636
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-1.400.013	-1.183.412
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	641.818.692	544.194.224
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	8.029.832	4.902.196
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	2.993.994	2.466.092
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	11.023.826	7.368.288
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	4.657.652	2.938.119
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	4.657.652	2.938.119
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	198.987.106	174.219.331
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-10.549.520	-7.417.654
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	188.437.586	166.801.677
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	63.028.934	58.827.327
Toplam Risk Tutarı	845.937.756	721.302.308
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	7,45	8,16

(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.

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

a. Risk Yönetimi ve Risk Ağırlıklı Tutarlara İlişkin Genel Açıklamalar

Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar (1)		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	407.617.052	401.894.678	32.609.364
Standart yaklaşım	407.617.052	401.894.678	32.609.364
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	9.304.274	8.582.423	744.342
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9.304.274	8.582.423	744.342
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	2.612.713	3.175.390	209.017
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski	18.910		1.513
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	12.810.788	8.563.275	1.024.863
Standart yaklaşım	12.810.788	8.563.275	1.024.863
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	41.095.093	35.636.968	3.287.607
Temel gösterge yaklaşımı	41.095.093	35.636.968	3.287.607
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	572.500	551.920	45.800
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	474.031.330	458.404.654	37.922.506

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

b. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

Varlıkların Kredi Kalitesi:

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler (1)	21.324.914	366.547.178	12.664.433	375.207.659
Borçlanma araçları		109.337.433		109.337.433
Bilanço dışı alacaklar	1.006.890	191.260.401	587.466	191.679.825
Toplam	22.331.804	667.145.012	13.251.899	676.224.917

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

Önceki Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler (1)	21.102.730	316.028.505	11.291.709	325.839.526
Borçlanma araçları		91.478.421		91.478.421
Bilanço dışı alacaklar	1.025.318	161.829.477	538.085	162.316.710
Toplam	22.128.048	569.336.403	11.829.794	579.634.657

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

Temerrüde Düşmüş Alacaklar ve Borçlanma Araçları Stoğundaki Değişimler (1):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	21.102.730	12.492.038
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	1.598.337	13.812.459
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-72.188	-109.537
Aktiften silinen tutarlar	-2.439	-1.572.250
Diğer değişimler	-1.301.526	-3.519.980
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	21.324.914	21.102.730

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

Kredi Riski Azaltım Teknikleri – Genel Bakış:

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar (1)	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler (2)	354.207.660	5.760.984	4.791.935	15.239.014	12.436.625		
Borçlanma araçları	109.337.433						
Toplam	463.545.093	5.760.984	4.791.935	15.239.014	12.436.625		
Temerrüde düşmüş	8.468.684						

(1) Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

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

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler ile Korunan Alacaklar (1)	Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler (2)	306.053.674	6.102.217	4.994.669	13.683.635	11.463.742		
Borçlanma araçları	91.478.421						
Toplam	397.532.095	6.102.217	4.994.669	13.683.635	11.463.742		
Temerrüde düşmüş	9.811.021						

(1) Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

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

Standart Yaklaşım – Maruz Kalınan Kredi Riski ve Kredi Riski Azaltım Etkileri:

Cari Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	153.113.310	227.329	165.550.084	1.832.063	2.211.368	1,32%
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	426.217	453	426.218	205	213.214	50,00%
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	485.706	110.447	483.205	49.532	532.737	100,00%
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar		661		331		0,00%
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	35.445.630	12.091.464	35.444.572	13.202.503	14.731.674	30,28%
Kurumsal alacaklar	216.926.065	114.353.278	206.659.537	63.992.868	267.360.728	98,78%
Perakende alacaklar	120.933.595	49.716.723	115.174.219	3.220.208	68.848.808	75,00%
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	12.052.779	325.269	12.033.283	137.929	4.259.924	35,00%
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	24.746.990	3.442.451	24.166.799	2.265.903	18.278.798	69,15%
Tahsili gecikmiş alacaklar	8.315.874		8.315.874		6.721.165	80,82%
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	320.119	939.330	320.119	187.681	600.765	118,31%
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.527.713	85.000	2.527.713	85.000	2.547.701	97,51%
Diğer alacaklar	24.831.187	6.771.221	24.831.187	46.662	18.732.836	75,30%
Hisse senedi yatırımları	12.135.652		12.135.652		12.479.152	102,83%
Toplam	612.260.837	188.063.626	608.068.462	85.020.885	417.518.870	60,24%

Önceki Dönem	Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Önce Alacak Tutarı		Kredi Dönüşüm Oranı ve Kredi Riski Azaltımından Sonra Alacak Tutarı		Risk Ağırlıklı Tutar ve Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu	
	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	142.701.140	223.299	154.164.883	345.824	22.389.428	14,49%
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	144.716	464	144.717	206	72.465	50,00%
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	386.112	158.109	385.230	50.703	435.933	100,00%
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	1.183	661	1.183	331		0,00%
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	30.687.284	12.411.405	30.687.284	12.675.358	19.876.641	45,84%
Kurumsal Alacaklar	203.125.776	103.818.304	193.031.579	57.063.498	248.281.705	99,27%
Perakende Alacaklar	103.231.779	44.406.370	97.683.478	3.410.759	58.635.428	75,00%
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	14.121.459	373.541	14.098.417	160.815	4.990.731	35,00%
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	20.946.268	3.653.998	20.435.990	2.637.072	15.488.980	67,13%
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	9.583.511		9.583.511		8.681.632	90,59%
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	485.929	1.032.838	485.929	245.486	881.041	120,46%
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler						
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	3.090.390	85.000	3.090.390	85.000	3.105.954	97,81%
Diğer Alacaklar	22.480.268	2.792.276	22.480.268	121.823	16.901.658	74,78%
Hisse Senedi Yatırımları	11.773.502		11.773.502		12.104.654	102,81%
Toplam	562.759.317	168.956.265	558.046.361	76.796.875	411.846.250	64,87%

Standart Yaklaşım – Risk Sınıflarına ve Risk Ağırlıklarına Göre Alacaklar:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları										
	Konsolide										
	% 0 (1)	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	165.146.641				48.277		2.187.229				167.382.147
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					426.419		4				426.423
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							532.737				532.737
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	331										331
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	321		32.450.993		15.908.571		287.190				48.647.075
Kurumsal alacaklar			405.890		5.933.936		264.312.574	5			270.652.405
Perakende alacaklar	26.596.017					91.798.410					118.394.427
İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar				12.171.212							12.171.212
Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar					16.307.809		10.124.893				26.432.702
Tahsili gecikmiş alacaklar					3.725.200		4.054.893	535.781			8.315.874
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					117.526		86.818	303.456			507.800
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					130.025		2.482.688				2.612.713
Hisse senedi yatırımları							11.906.652			229.000	12.135.652
Diğer alacaklar	6.116.805		35.260				18.725.784				24.877.849
Toplam	197.860.115		32.892.143	12.171.212	42.597.763	91.798.410	314.701.462	839.242		229.000	693.089.347

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları										
	Konsolide										
	% 0 (1)	% 10	% 20	% 35	% 50	% 75	% 100	% 150	% 200	% 250	Toplam
Risk Sınıfları											
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	132.049.286				143.987		22.317.434				154.510.707
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar					144.916		7				144.923
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar							435.933				435.933
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.514										1.514
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar											
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			23.165.913		9.966.876		10.169.519	60.334			43.362.642
Kurumsal Alacaklar			491.875		2.843.051		246.756.845	3.306			250.095.077
Perakende Alacaklar	22.913.666					78.180.571					101.094.237
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar				14.259.232							14.259.232
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar					15.168.165		7.904.897				23.073.062
Tahsili Gecikmiş Alacaklar					2.332.013		6.723.244	528.254			9.583.511
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar					144.628		142.907	443.880			731.415
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler											
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar											
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar					138.873		3.036.517				3.175.390
Hisse Senedi Yatırımları							11.552.734			220.768	11.773.502
Diğer Alacaklar	5.700.433						16.901.658				22.602.091
Toplam	160.664.899		23.657.788	14.259.232	30.882.509	78.180.571	325.941.695	1.035.774		220.768	634.843.236

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

c. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

KKR'nin Ölçüm Yöntemlerine Göre Değerlendirilmesi:

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (1)	6.083.198	2.083.210	8.166.408	5.023.896
Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			4.361.028	1.682.607
Toplam	6.083.198	2.083.210	12.527.436	6.706.503

(1) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.

Önceki Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin) (1)	5.111.267	2.153.387	7.264.654	4.931.689
Kredi Riski Azaltımı için Kapsamlı Yöntem (Repo İşlemleri, Menkul Kıymetler veya Emtia Ödünç Verme veya Ödünç Alma İşlemleri, Takas Süresi Uzun İşlemler ile Kredili Menkul Kıymet İşlemleri İçin)			3.183.774	1.285.486
Toplam	5.111.267	2.153.387	10.448.428	6.217.175

(1) Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.

KDA İçin Sermaye Yükümlülüğü:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yönteme Göre KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Portföylerin Toplam Tutarı	8.166.408	2.587.331	7.264.654	2.357.342
KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Toplam Tutar	8.166.408	2.587.331	7.264.654	2.357.342

Risk Sınıfları ve Risk Ağırlıklarına Göre KKR:

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları							Toplam Kredi Riski
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.424.191							1.424.191
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						1.351		1.351
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			2.466.695	4.832.213		3		7.298.911
Kurumsal alacaklar				5.159		3.779.025		3.784.184
Perakende alacaklar					18.799			18.799
Gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar								
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Diğer alacaklar								
Hisse senedi yatırımları								
Toplam	1.424.191		2.466.695	4.837.372	18.799	3.780.379		12.527.436

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları							Toplam Kredi Riski
	% 0	% 10	% 20	% 50	% 75	% 100	% 150	
Risk Sınıfları								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	38.113					53.754		91.867
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar						7.758		7.758
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			2.627.076	4.154.789		102.293		6.884.158
Kurumsal Alacaklar						3.408.305		3.408.305
Perakende Alacaklar					56.340			56.340
Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar								
Tahsili Gecikmiş Alacaklar								
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar								
İpotek Teminatl Menkul Kıymetler								
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar								
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar								
Diğer alacaklar								
Hisse senedi yatırımları								
Toplam	38.113		2.627.076	4.154.789	56.340	3.572.110		10.448.428

KKR İçin Kullanılan Teminatlar:

Cari Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					13.103.085	
Nakit - Yabancı Para					10.313.483	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					40.587	
Devlet Tahvil/Bono - Yabancı					515.114	
Toplam					23.972.269	

Önceki Dönem	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan Teminatlar	Verilen Teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit - Yerli Para					2.477.943	
Nakit - Yabancı Para					7.870.503	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					397.413	
Devlet Tahvil/Bono -Yabancı					93.412	
Kurumsal Tahvil/Bono					33.068	
Toplam					10.872.339	

Kredi Türevleri:

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

Merkezi Karşı Tarafa (MKT) Olan Riskler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar	KRA Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Nitelikli MKT'ye olan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler	572.004	10.439	423.129	7.906
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	505.030	10.101	354.060	7.081
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	498.287	9.966	333.898	6.678
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	6.743	135	20.162	403
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı	52.344		44.734	
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı	14.630	338	24.335	825
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü				
Nitelikli MKT'ye olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar				
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri				
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı				
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı				
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü				

ç. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

d. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

Standart Yaklaşım:

	RAT	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler	12.015.452	8.175.301
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	3.559.138	3.021.050
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	2.694.088	965.063
Kur riski	5.455.663	3.825.625
Emtia riski	306.563	363.563
Opsiyonlar	795.336	387.974
Basitleştirilmiş yaklaşım		
Delta-plus metodu	795.336	387.974
Senaryo yaklaşımı		
Menkul kıymetleştirme		
Toplam	12.810.788	8.563.275

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.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
30 Haziran 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

68

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	12.633.604	3.952.833	5.635.430		447.545	22.669.412
Faiz Giderleri	2.012.110	2.567.781	3.758.677	381	788.703	9.127.652
Komisyon Gelirleri	1.904.902	1.037.427	276.161	32.857	86.699	3.338.046
Komisyon Giderleri	2.831	42	28.723	564.497	527.183	1.123.276
Temettü Gelirleri			27.606			27.606
Ticari Kar/Zarar (Net)			-289.198			-289.198
Diğer Gelirler	834.918	140.277	87.883	4.249.884	276.901	5.589.863
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	3.748.716	160.663	5.575	54.819	2.660.749	6.630.522
Diğer Giderler	867.017	2.053.560	231.039	3.742.420	3.424.224	10.318.260
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			390.167			390.167
Vergi Öncesi Kar						4.526.186
Vergi Karşılığı						980.745
Net Dönem Karı						3.545.441
Grubun Karı/Zararı						3.097.413
Azınlık Payları Karı/Zararı						448.028
Toplam Varlıklar	288.806.651	69.990.026	173.704.841	31.592.815	91.188.474	655.282.807
Toplam Yükümlülükler	163.028.152	199.044.608	142.674.677	45.806.915	104.728.455	655.282.807

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	14.148.423	3.838.729	6.076.446		670.310	24.733.908
Faiz Giderleri	3.318.517	5.108.209	4.618.335	7.638	1.119.829	14.172.528
Komisyon Gelirleri	2.253.042	899.577	96.300	26.457	51.624	3.327.000
Komisyon Giderleri	4.778	119	27.185	466.549	651.694	1.150.325
Temettü Gelirleri			22.440			22.440
Ticari Kar/Zarar (Net)			-2.278.354			-2.278.354
Diğer Gelirler	467.933	145.302	118.190	3.325.334	1.552.504	5.609.263
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	3.348.602	306.323	12.959	28.345	1.376.160	5.072.389
Diğer Giderler	877.469	1.787.756	220.234	3.226.784	2.307.339	8.419.582
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			687.548			687.548
Vergi Öncesi Kar						3.286.981
Vergi Karşılığı						416.345
Net Dönem Karı						2.870.636
Grubun Karı/Zararı						2.381.063
Azınlık Payları Karı/Zararı						489.573
Toplam Varlıklar	252.901.903	57.143.269	144.938.347	27.117.194	82.951.125	565.051.838
Toplam Yükümlülükler	146.599.366	167.353.047	114.223.366	40.146.062	96.729.997	565.051.838

(Yetkili İmza / Kaşe)

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	2.298.164	4.237.023	2.091.656	3.428.324
TCMB	1.414.496	50.932.170	3.171.506	45.204.187
Diğer		223.198		180.455
Toplam	3.712.660	55.392.391	5.263.162	48.812.966

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.414.496	16.375.408	3.171.506	20.792.607
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap		23.143.630		
Diğer (1)		11.413.132		24.411.580
Toplam	1.414.496	50.932.170	3.171.506	45.204.187

(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 için %11-%22 ve YP diğer yükümlülükler için ise %3-%24 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL cinsinden tesis edilen zorunlu karşılıklar için faiz ödemektedir.

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

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

30.06.2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 78.537 TL'dir (31.12.2019: 44.061 TL).

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

30.06.2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 101.973 TL'dir (31.12.2019: 91.705 TL).

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

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

30 Haziran 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Yukarıda değinilen sermaye artırımını sonrasında kalan toplam 2.149.813 TL tutarındaki kredi (31.12.2019: 2.149.813 TL), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Olarak Yansıtılan Finansal Varlıklar içerisinde izlenmektedir. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam varlık için muhasebeleştirilen değer düşüşü tutarı 742.873 TL olup tamamı belirtilen kalem altında sınıflandırılmıştır.

Kredi ve sermayeye dönüşen toplam 2.676.049 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. Banka, rapor tarihi itibarıyla bahse konu finansal varlığın gerçeğe uygun değerini güncel piyasa koşulları ve makroekonomik göstergeleri dikkate alarak yeniden değerlendirmiş olup varlığın yıl sonu itibarıyla mevcut değerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. İlgili varlığın bakiyesi finansal tablolarda TFRS 13 "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme ile risksiz yatırım getirisi oranlarının her birinin %0,25 artırılması veya %0,25 azaltılması durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımında finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve vergi öncesi dönem karının yaklaşık 63 milyon TL (tam TL tutarıdır) artacağı veya 56 milyon TL (tam TL tutarıdır) azalacağı değerlendirilmektedir.

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.130.324 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır.

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	9.412	612.197	95.400	320.138
Swap İşlemleri	28.672	5.670.871	168.784	4.403.159
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	3.820	113.495	1.511	54.391
Diğer		206.096		
Toplam	41.904	6.602.659	265.695	4.777.688

(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	2.678.746	1.494.167	1.767.681	5.338.759
Yurt Dışı	223.895	21.007.015	220.993	13.226.598
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	2.902.641	22.501.182	1.988.674	18.565.357

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:

30.06.2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 12.898.379 TL'dir (31.12.2019: 9.802.629 TL).

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

30.06.2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 12.320.618 TL'dir (31.12.2019: 2.423.549 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	71.254.615	59.981.477
Borsada İşlem Gören	45.169.167	41.483.412
Borsada İşlem Görmeyen (1)	26.085.448	18.498.065
Hisse Senetleri	697.117	592.349
Borsada İşlem Gören	48.006	31.479
Borsada İşlem Görmeyen	649.111	560.870
Değer Azalma Karşılığı (-)	1.376.138	831.857
Diğer	971.974	1.271.751
Toplam	71.547.568	61.013.720

(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	238.711	1.111	270.296	444
Toplam	238.711	1.111	270.296	444

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	321.697.323	14.703.866	17.686.063	12.459.926
İşletme Kredileri	135.015.669	8.335.742	12.048.080	6.493.188
İhracat Kredileri	25.715.921	693.210	134.146	275.823
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	11.694.229			
Tüketici Kredileri	56.511.333	2.074.434	261	1.462.582
Kredi Kartları	18.204.325	597.073	423.610	
Diğer	74.555.846	3.003.407	5.079.966	4.228.333
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	321.697.323	14.703.866	17.686.063	12.459.926

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.228.837		1.710.047	
Kredi Riskinde Önemli Artış		6.373.650		4.103.792

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.221.250	56.515.855	727.343	58.464.448
Konut Kredisi	7.395	18.247.941	180.355	18.435.691
Taşıt Kredisi	14.101	648.530	8.111	670.742
İhtiyaç Kredisi	1.199.754	37.619.384	538.877	39.358.015
Diğer				
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli		4.557	15.948	20.505
Konut Kredisi		4.557	15.948	20.505
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	259	157.580	660	158.499
Konut Kredisi		9.202	71	9.273
Taşıt Kredisi		160		160
İhtiyaç Kredisi	259	148.218	589	149.066
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	13.229.912	764.278	57.866	14.052.056
Taksitli	5.076.401	764.278		5.840.679
Taksitsiz	8.153.511		57.866	8.211.377
Bireysel Kredi Kartları-YP	9.250			9.250
Taksitli				
Taksitsiz	9.250			9.250
Personel Kredileri-TP	14.644	115.374	848	130.866
Konut Kredisi		1.376	7	1.383
Taşıt Kredisi		114		114
İhtiyaç Kredisi	14.644	113.884	841	129.369
Diğer				
Personel Kredileri-Döviz Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	266	3.486	29	3.781
Konut Kredisi		545	5	550
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	266	2.941	24	3.231
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	93.114	2.680	137	95.931
Taksitli	38.400	2.680		41.080
Taksitsiz	54.714		137	54.851
Personel Kredi Kartları-YP	135			135
Taksitli				
Taksitsiz	135			135
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.204.889		23.639	1.228.528
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	41.983			41.983
Toplam	15.815.702	57.563.810	826.470	74.205.982

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	8.610.171	41.906.843	954.277	51.471.291
İşyeri Kredileri	2.123	992.787	9.352	1.004.262
Taşıt Kredileri	66.042	2.210.912	23.247	2.300.201
İhtiyaç Kredileri	8.542.006	38.703.144	921.678	48.166.828
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli		537.019	493.975	1.030.994
İşyeri Kredileri		12.463	11.178	23.641
Taşıt Kredileri		40.658	30.348	71.006
İhtiyaç Kredileri		483.898	452.449	936.347
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	216.970	5.952.611	87.603	6.257.184
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	68.834	5.682.230	83.671	5.834.735
Diğer	148.136	270.381	3.932	422.449
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.941.189	110.837	14.902	5.066.928
Taksitli	2.160.795	110.837		2.271.632
Taksitsiz	2.780.394		14.902	2.795.296
Kurumsal Kredi Kartları-YP	708			708
Taksitli				
Taksitsiz	708			708
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.090.143		31.359	1.121.502
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	327			327
Toplam	14.859.508	48.507.310	1.582.116	64.948.934

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	351.389.042	304.151.714
Yurt Dışı Krediler	15.158.136	11.876.791
Toplam	366.547.178	316.028.505

e.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	149	218
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	149	218

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	218.552	815.278
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	772.251	3.246.343
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11.673.630	7.230.088
Toplam	12.664.433	11.291.709

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)	2.981	763.831	1.448.732
Yeniden Yapılandırılan Krediler	2.981	763.831	1.448.732
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	66.918	1.041.075	878.136
Yeniden Yapılandırılan Krediler	66.918	1.041.075	878.136

e.8.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.922.169	7.315.012	11.865.549
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.625.267	6.775.204	10.334.497
Bireysel Krediler	179.964	311.177	780.003
Kredi Kartları	107.346	198.632	587.738
Diğer	9.592	29.999	163.311
Dönem İçinde İntikal (+)	1.221.378	129.009	247.950
Kurumsal ve Ticari Krediler	902.420	122.091	241.422
Bireysel Krediler	211.323	2.410	1.972
Kredi Kartları	101.944	3.896	728
Diğer	5.691	612	3.828
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		2.487.336	7.575.030
Kurumsal ve Ticari Krediler		1.971.417	6.864.484
Bireysel Krediler		325.849	410.170
Kredi Kartları		182.140	273.421
Diğer		7.930	26.955
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.487.336	7.575.030	
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.971.417	6.864.484	
Bireysel Krediler	325.849	410.170	
Kredi Kartları	182.140	273.421	
Diğer	7.930	26.955	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	190.924	590.749	717.587
Kurumsal ve Ticari Krediler	99.669	489.011	566.844
Bireysel Krediler	60.135	68.825	100.381
Kredi Kartları	27.125	31.231	41.897
Diğer	3.995	1.682	8.465
Kayıttan Düşülen	717	340	1.382
Kurumsal ve Ticari Krediler	708	114	686
Bireysel Krediler	5	152	339
Kredi Kartları	4	74	297
Diğer			60
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	5.247	91.871	28.428
Kurumsal ve Ticari Krediler	5.076	91.508	24.502
Bireysel Krediler	171	363	3.926
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	469.817	1.857.109	18.997.988
Kurumsal ve Ticari Krediler	460.969	1.606.611	16.897.375
Bireysel Krediler	5.469	160.652	1.095.351
Kredi Kartları	21	79.942	819.693
Diğer	3.358	9.904	185.569
Karşılık (-)	218.552	772.251	11.673.630
Kurumsal ve Ticari Krediler	214.466	636.344	10.010.228
Bireysel Krediler	2.208	83.853	832.215
Kredi Kartları	21	46.987	683.931
Diğer	1.857	5.067	147.256
Bilançodaki Net Bakiyesi	251.265	1.084.858	7.324.358

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	24.479	919.260	9.362.485
Karşılık Tutarı (-)	9.297	294.959	4.804.959
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	15.182	624.301	4.557.526
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	138.677	4.532.552	5.438.318
Karşılık Tutarı (-)	58.278	1.755.399	2.387.791
Bilançodaki Net Bakiyesi (1)	80.399	2.777.153	3.050.527

(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)	251.265	1.084.858	7.324.358
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	469.817	1.857.109	18.881.641
Karşılık Tutarı (-)	218.552	772.251	11.571.673
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	251.265	1.084.858	7.309.968
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			116.347
Karşılık Tutarı (-)			101.957
Diğer Krediler (Net)			14.390
Önceki Dönem (Net)	1.106.891	4.068.669	4.635.461
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.922.169	7.315.012	11.750.967
Karşılık Tutarı (-)	815.278	3.246.343	7.130.240
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.106.891	4.068.669	4.620.727
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			114.582
Karşılık Tutarı (-)			99.848
Diğer Krediler (Net)			14.734

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	1.072	124.498	591.338
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	1.559	208.326	1.437.520
Karşılık Tutarı (-)	487	83.828	846.182
Önceki Dönem (Net)	64.964	403.659	317.600
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	121.568	694.560	730.154
Karşılık Tutarı (-)	56.604	290.901	412.554

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklar:

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

30.06.2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 4.515.359 TL'dir (31.12.2019: 2.580.545 TL).

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

30.06.2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen finansal varlıkların tutarı 5.891.223 TL'dir (31.12.2019: 465.212 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	39.960.123	32.736.600
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	39.960.123	32.736.600

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	41.637.677	33.639.301
Borsada İşlem Görenler	38.614.572	32.779.106
Borsada İşlem Görmeyenler (1)	3.023.105	860.195
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	41.637.677	33.639.301

(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	33.639.301	29.013.507
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	628.327	375.173
Yıl İçindeki Alımlar	10.677.101	11.617.638
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-3.691.457	-8.515.412
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	384.405	1.148.395
Dönem Sonu Toplamı	41.637.677	33.639.301

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
5.568.706	1.112.954	157.035	135.064	307	40.421	103.816	

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	220.768	181.741
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (2)	8.232	39.027
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	229.000	220.768
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

(2) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

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

(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:

Banka'nın mali olmayan iştiraki niteliğindeki Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.'nin ortaklık yapısının değişmesi ve TMS 28 "İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar" kapsamında önemli etkinin ortadan kalkması nedeniyle şirket cari dönemde iştirakler hesabından Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabına sınıflanmıştır.

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	5.594.531	6.025.888	3.848.704	1.290.658	1.325.241
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	90.968	227.304	1.529	6.039	73.408
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.503.563	5.798.584	3.847.175	1.284.619	1.251.833
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	5.503.563	5.798.584	3.847.175	1.284.619	1.251.833
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.488.076				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	2.488.076				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	7.991.639	5.798.584	3.847.175	1.284.619	1.251.833
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	7.991.639	5.798.584	3.847.175	1.284.619	1.251.833

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

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%) (1)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	44,16	55,84
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	73,50	26,50
3-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66,23	33,77
4-	İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46,11	53,89
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	45,11	54,89
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	58,67	41,33
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	34,79	65,21
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,12	32,88
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,96	32,04
10-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	25,95	74,05
11-	İşbank AG	Frankfurt/Almanya	100,00	0,00
12-	JSC İşbank	Moskova/Rusya	100,00	0,00
13-	JSC Isbank Georgia	Tiflis/Gürcistan	100,00	0,00
14-	Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,96	32,04
15-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	67,96	32,04
16-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	77,06	22,94
17-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	44,64	55,36
18-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	49,75	50,25
19-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,21	51,79
20-	Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,21	51,79

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

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-	10.606.994	2.017.955	286.637	179.712	67.798	272.635	232.354	3.099.500	
2-	31.302.108	1.278.498	257.092	148.622	17.009	252.479	141.407	3.154.910	
3-	253.941	56.556	13.333	36.699		6.327	-6.819		
4-	3.463.442	334.533	4.156	149.164	3.428	17.115	13.217		
5-	9.954.052	1.362.963	24.218	394.128	6.833	53.788	42.445	2.939.046	
6-	5.123.221	3.848.319	4.033.923	3.812	1.776	-11.908	-18.540	1.855.181	
7-	269.226	265.849	1.602	1.704	7.137	4.056	3.888	554.071	
8-	149.122	132.526	10.771	5.192	13.768	27.495	16.539		
9-	6.707.509	1.581.254	139.326	112.536	289.055	369.121	223.396	2.223.010	
10-	234.401	233.034	686	12.912	2.391	12.882	39.356	435.545	
11-	12.647.515	1.589.460	183.008	171.311	1.258	11.180	26.559		
12-	1.529.534	406.195	44.543	49.743	7.379	2.477	3.990		
13-	698.901	199.253	9.398	18.351		7.164	6.078		
14-	2.946	2.108	563	95		-354	-713		
15-	490.916	23.999	496	1.769		2.755	-1.091		
16-	5.042.009	2.329.057	638.041	86.540	109.866	194.725	143.449		
17-	569.981	264.956	564.309	28		-45.151	-21.704	1.008.300	
18-	48.026.326	5.529.796	690.690	1.584.299	14.383	318.976	382.855	3.665.200	
19-	1.277.018	137.882	9.919	27.054	6.521	18.842	9.353		
20-	357.732	218	7			45			

(1) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9.915.702	8.255.742
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (2)	266.732	8.500
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı (3)	830.438	1.651.460
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	11.012.872	9.915.702
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

(2) Cari dönemdeki tutar TSKB ve İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. paylarının, önceki dönemdeki tutar ise Milli Reasürans T.A.Ş.'nin paylarının nakit alımından kaynaklanmaktadır.

(3) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	4.892.360	4.183.845
Sigorta Şirketleri	2.978.793	2.836.609
Factoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	352.051	331.262
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	2.789.668	2.563.986
Toplam	11.012.872	9.915.702

(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	6.780.337	6.065.370
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 Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.'nin malvarlığı tam bölünme yöntemiyle kurulan 3 yeni şirkete devredilmiştir. Yeni kurulan iki şirketteki paylarının tamamı toplam 24.025 TL bedel ile satılmıştır. Kalan operasyonların yürütüleceği bölünme suretiyle kurulan diğer yeni şirket Mikla Yiyecek ve İçecek A.Ş. olup İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bu şirketteki pay oranı bölünen şirket Numnum Yiyecek ve İçecek A.Ş.'de olduğu gibi %83,57'dir.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., sermayesinde %90,63 paya sahip olduğu bağlı ortaklığı Ortopro Tıbbi Aletler San. ve Tic. A.Ş.'de 3.500 TL karşılığında nakden karşılanmak suretiyle pay alımı gerçekleştirmiş olup, pay oranı %97,22 olmuştur.

İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin bağlı ortaklığı Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş. cari dönemde tamamı nakit karşılanmak üzere 37.500 TL sermaye artırımı gerçekleştirmiştir. Nakdi sermaye artırımının 30.000 TL'si İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş. tarafından karşılanmış olup, şirketteki pay oranı %88,27'den %90,63'e 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):

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.

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	2.729.605	2.314.434	2.439.094	2.075.844
1- 4 Yıl Arası	3.589.548	3.170.296	3.132.209	2.775.490
4 Yılda Fazla	426.420	392.986	281.364	266.556
Toplam	6.745.573	5.877.716	5.852.667	5.117.890

ı.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.745.573	5.852.667
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	867.857	734.777
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5.877.716	5.117.890

ı.3. Faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadelerine göre gösterimi:

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 30.06.2020 itibarıyla toplam tutarı 17.670 TL'dir (31.12.2019: 15.278 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 Kısımları (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		378.552		67.884
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		378.552		67.884

(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 59.560 TL'dir (30.06.2019: 86.001 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.444.979	3.704.581
Dönem İçi Değişimler (Net)(1)	10.132	-501.456
Değerleme Artışı/Azalışı		241.854
Dönem Sonu Değeri	3.455.111	3.444.979

(1) Önceki dönemde 264.260 TL tutarındaki yatırım amaçlı gayrimenkul 310.000 TL bedel ile Banka'nın risk grubuna dahil mali olmayan ortaklık niteliğindeki Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'ye satılmıştır.

k. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.06.2020 tarihi itibarıyla 3.131.032 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	463.005	438.369
Karşılıklar (1)	-3.327.301	-2.521.953
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	16.039	11.924
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-239.088	180.161
Diğer	-43.687	-59.498
Ertelenmiş Vergi Varlığı	-3.131.032	-1.950.997

(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	1.190.220	283.138
Dönem İçi Değişimler (Net)	-15.018	900.446
Amortisman Bedeli	-7	-119
Kur Farkı	62	6.755
Dönem Sonu Net Defter Değeri	1.175.257	1.190.220

Detaylarına Beşinci Bölüm I.b.3 no.lu dipnotta yer verilen özel amaçlı şirketteki yatırım, TFRS 5 "Satış Amaçlı Elde tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" çerçevesinde sınıflanmıştır. Aynı dipnotta belirtildiği üzere, önceki dönemde Banka 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 önceki 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 ağırlıklı olarak gayrimenkullerden oluşmaktadır. Gayrimenkullere ilişkin olarak gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle satışa çıkarıldıklarına dair duyurular yapılmaktadır. Ayrıca, Ana Ortaklık Banka'nın satışa konu edilen söz konusu gayrimenkulleri, Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir.

Grubun durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

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	26.731.158		6.940.283	57.685.857	2.543.905	396.007	872.991	9.641	95.179.842
Döviz Tevdiat Hesabı	63.260.050		17.256.241	78.027.603	5.438.427	2.869.264	13.246.395	1.551	180.099.531
Yurt İçinde Yer. K.	54.372.354		15.652.957	65.723.800	3.330.577	1.413.798	4.342.736	975	144.837.197
Yurt Dışında Yer. K.	8.887.696		1.603.284	12.303.803	2.107.850	1.455.466	8.903.659	576	35.262.334
Resmi Kur. Mevduatı	586.447		1.091	50.027	5.897	1	199		643.662
Tic. Kur. Mevduatı	16.678.824		8.914.882	12.406.204	648.787	902.946	57.906		39.609.549
Diğ. Kur. Mevduatı	537.882		145.357	1.761.381	257.315	2.619	3.257		2.707.811
Kıymetli Maden DH	18.381.580			738.291	74.345	2.882.836	149.309		22.226.361
Bankalar Mevduatı	1.159.023		2.778.443	528.304	81.073	296.375	1.324.648		6.167.866
TCMB	247								247
Yurt İçi Bankalar	131.123		2.325.142	75.666		270.969			2.802.900
Yurt Dışı Bankalar	1.027.478		453.301	452.638	81.073	25.406	1.324.648		3.364.544
Katılım Bankaları	175								175
Diğer									
Toplam	127.334.964		36.036.297	151.197.667	9.049.749	7.350.048	15.654.705	11.192	346.634.622

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17.391.846		5.038.638	54.412.656	2.914.178	918.450	876.065	10.875	81.562.708
Döviz Tevdiat Hesabı	46.488.317		17.469.285	75.753.321	5.327.074	2.671.973	12.096.970	1.488	159.808.428
Yurt İçinde Yer. K.	39.951.664		16.266.859	64.762.481	3.456.218	1.304.672	3.804.364	1.072	129.547.330
Yurt Dışında Yer. K.	6.536.653		1.202.426	10.990.840	1.870.856	1.367.301	8.292.606	416	30.261.098
Resmi Kur. Mevduatı	947.893		2.499	48.966	422	1	192		999.973
Tic. Kur. Mevduatı	11.789.957		8.665.520	15.227.940	411.937	1.504.425	72.812		37.672.591
Diğ. Kur. Mevduatı	459.012		572.741	4.072.570	1.096.957	160.474	48.199		6.409.953
Kıymetli Maden DH	8.435.010			184.611	37.813	1.689.738	85.211		10.432.383
Bankalar Mevduatı	531.001		1.853.743	1.782.719	137.895	418.051	1.181.759		5.905.168
TCMB	485								485
Yurt İçi Bankalar	36.422		858.050	42.937		244.518			1.181.927
Yurt Dışı Bankalar	493.918		995.693	1.739.782	137.895	173.533	1.181.759		4.722.580
Katılım Bankaları	176								176
Diğer									
Toplam	86.043.036		33.602.426	151.482.783	9.926.276	7.363.112	14.361.208	12.363	302.791.204

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	53.811.003	44.102.037	40.210.198	36.391.606
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	36.139.258	34.185.261	76.843.186	66.511.898
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	10.606.154	5.898.896	10.631.927	4.305.318
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	13.506.394	11.930.319	1.537.107	1.266.511
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	1.403.027	1.170.490
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	23.544	22.831
26.09.2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı (1)	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	396.467	215.494	162.530	196.592
Swap İşlemleri	937.626	3.649.501	518.102	1.780.176
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	361	89.497	559	57.320
Diğer				
Toplam	1.334.454	3.954.492	681.191	2.034.088

(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		590.062		925.967
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2.786.797	4.881.380	3.246.629	4.768.303
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.783.504	67.175.250	1.495.409	61.870.672
Toplam	4.570.301	72.646.692	4.742.038	67.564.942

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.967.601	3.447.211	2.701.261	4.933.433
Orta ve Uzun Vadeli	1.602.700	69.199.481	2.040.777	62.631.509
Toplam	4.570.301	72.646.692	4.742.038	67.564.942

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
Temmuz 2019	67.500.000 USD + 97.500.000 EURO	1 yıl
Kasım 2019	215.000.000 USD + 545.000.000 EURO	1 yıl
Mayıs 2020	207.500.000 USD + 539.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

Ana Ortaklık Banka USD, EURO ve GBP cinsinden yurt dışı havale akımlarına ilişkin hak ve alacaklarını seküritizasyon işlemlerine konu ederek, yurt dışında kurulmuş olan ve konsolidasyon kapsamına dahil ettiği yapılandırılmış işletme niteliğindeki TIB Diversified Payment Rights Finance Company (TIB) aracılığıyla sağladığı seküritizasyon kredileri ile kaynak temin etmektedir. Ana ortaklık Banka, niteliği gereği söz konusu seküritizasyon kredilerini finansal tablolarında alınan krediler altında izlemektedir.

TIB aracılığıyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	30.06.2020 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	53.125.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	27.500.000 EURO
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	170.000.000 USD
Mart 2015	75.000.000 USD	7-15 yıl	36.000.000 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	145.162.500 USD
Ekim 2016	240.000.000 USD	5-12 yıl	130.994.373 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	144.315.000 USD
Aralık 2017	265.000.000 USD	5-7 yıl	224.500.000 USD
Aralık 2017	125.000.000 EURO	5 yıl	104.166.667 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	7.381.804		7.506.622	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	315.321		138.244	
Tahvil	2.239.656	29.906.052	1.469.342	30.177.570
Toplam	9.936.781	29.906.052	9.114.208	30.177.570

d. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

e. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	35.145	17.869	29.821	12.608
1-4 Yıl Arası	229.400	170.661	267.671	200.625
4 Yıldan Fazla	1.267.204	806.201	1.196.153	743.651
Toplam	1.531.749	994.731	1.493.645	956.884

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 Kısmı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	14.189.584	269.004		16.520.430	67.884	16.545
YP	14.189.584	269.004		16.520.430	67.884	16.545
TL						
Swap Para İşlemleri	4.100.162	109.548				
YP	4.100.162	109.548				
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	-221.531	208.429		-13.102
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	-46.873	45.391		-1.482
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-104.705	103.604		-1.101

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunma 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	-55.287	69.815	13.577	951
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	-5.481	4.597		-884

(1) Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunma 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 6.730,15 TL'yi (30.06.2020 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 30.06.2020 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 1.374.657 TL'dir (31.12.2019: 1.260.666 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayrılmaktadır. 30.06.2020 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 141.082 TL'dir (31.12.2019: 95.365 TL).

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

Dövizde endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.06.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibarıyla dövizde endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 30.06.2020 tarihi itibarıyla 587.466 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2019: 538.085 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, 31.12.2019 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 3.494.026 TL olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2019 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 53.217 TL olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarları kadar karşılık yer almakta olup, bahsedilen karşılık tutarı cari dönem finansal tablolarında muhafaza edilmiştir.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2019 tarihi itibarıyla yükümlülüğün peşin değerini, diğer bir ifadeyle Banka tarafından SGK'ya yapılacak tahmini ödeme tutarını ölçmektedir. Aktüeryal hesaplamada kullanılan varsayımlara aşağıda yer verilmiştir.

- % 9,8 teknik faiz oranı kullanılmıştır.
- Toplam prim oranı %34,5 olarak dikkate alınmıştır.
- CSO 1980 kadın/erkek mortalite tabloları kullanılmıştır.

Aşağıdaki tabloda, 31.12.2019 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	31.12.2019	31.12.2018
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-11.295.446	-9.329.382
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	4.695.781	3.952.714
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	-6.599.665	-5.376.668
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.347.791	-1.211.775
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri (1)	3.404.441	2.865.717
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	2.056.650	1.653.942
Vakıf Varlığı	1.048.989	847.421
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	-3.494.026	-2.875.305

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

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

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

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

g.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 30.06.2020 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 82.055 TL tutarında (31.12.2019: 89.062 TL) karşılığı bulunmaktadır.

30 Haziran 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 kayıtla beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtla beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen bir dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuştur. Anılan hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Bu süreçte Grup şirketleri Ana Ortaklık Banka ile birlikte hareket etmekte olup, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 48.334 TL (30.06.2019: 31.345 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 dönemlerde tahsil edilmiş olup söz konusu tutarın tamamı için geçmiş dönemlerde karşılık ayrılmıştır.

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

g.4.5. Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2019 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak, cari dönemde 360.000 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

g.4.6. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 1.125.000 TL'si geçmiş yıllarda, 600.000 TL'si ise cari dönemde gider yazılan toplam 1.725.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

ğ. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

ğ.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 30.06.2020 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 2.159.654 TL olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 22.992 TL tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

ğ.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.159.654	952.085
Menkul Sermaye İradı Vergisi	194.552	253.643
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.854	5.120
BSMV	219.883	234.527
Kambiyo Muameleleri Vergisi	50.930	7.439
Ödenecek Katma Değer Vergisi	8.920	12.671
Diğer	98.594	102.588
Toplam	2.737.387	1.568.073

ğ.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.990	3.120
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.706	3.675
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	6.175	5.038
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		2
İşsizlik Sigortası-Personel	2.781	2.210
İşsizlik Sigortası-İşveren	5.966	4.426
Diğer	4	8
Toplam	23.622	18.479

ğ.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 30.06.2020 itibarıyla 70.772 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	77.245	76.520
Karşılıklar	-6.016	-3.432
Finansal Varlıkların Değerlemesi	451	3.690
Diğer	-908	-486
Ertelenmiş Vergi Pasifi	70.772	76.292

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 artırımı: 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 gerçekleştirmiştir.

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 değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	2.192.246	-955.681	859.773	-382.751
Değerleme Farkı	2.771.907	-1.228.334	1.078.795	-510.696
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-594.081	272.653	-228.123	127.945
Kur Farkı	14.420		9.101	
Toplam	2.192.246	-955.681	859.773	-382.751

i. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	7.065.589	6.022.995
Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		
Dağıtılan Temettü	-190.292	-130.003
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları	448.028	489.573
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	39.046	31.132
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	-412.025	-10.711
Dönem Sonu Bakiyesi	6.950.346	6.402.986

i. Kar dağıtımına ilişkin bilgiler:

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

- TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" muhasebe standardı nedeniyle dönem içerisinde oluşan ve vergi istisnasına konu 3.874 TL tutarındaki geçmiş yıllar karının eklenmesi,
- bu suretle oluşan 6.071.461 TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının 26.394 TL'si sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karlarından, 20.000 TL'si ise girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutardan oluşan toplam 46.394 TL'sinin özel yedek akçe olarak,
- 6.025.067 TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak

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

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 36.550.523 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.654.568 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 4.117.297 TL, satım taahhüdü ise 4.196.113 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 30.06.2020 tarihi itibarıyla 587.466 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2019: 538.085 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	11.313.828	6.040.332
Akreditif Kredileri	19.010.939	16.316.834
Diğer Garantiler	2.924.373	2.688.827
Toplam	33.249.140	25.045.993

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.180.357	914.451
Kesin Teminat Mektupları	45.267.826	42.252.919
Avans Teminat Mektupları	8.895.465	9.011.022
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	4.544.674	3.236.625
Diğer Teminat Mektupları	21.199.762	16.132.322
Toplam	81.088.084	71.547.339

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	23.193.889	18.989.874
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	5.518.550	4.831.681
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	17.675.339	14.158.193
Diğer Gayrinakdi Krediler	91.143.335	77.603.458
Toplam	114.337.224	96.593.332

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

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	33.991.528	76.604.002	1.714.953	2.026.741
Teminat Mektupları	33.737.698	43.863.004	1.714.953	1.772.429
Aval ve Kabul Kredileri	7.000	11.109.780		197.048
Akreditifler	216.004	18.737.671		57.264
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden	2.955			
Diğer Garanti ve Kefaletler	27.871	2.893.547		

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 10.215.080 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.654.568 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 1.345 TL'ye (tam TL tutarıdır), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 2.225 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	2.428.669	497.733	4.037.963	633.096
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.930.817	4.523.627	8.521.107	4.558.644
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	223.027	64.416	375.460	40.729
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	11.582.513	5.085.776	12.934.530	5.232.469

(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		3.006		
Yurt İçi Bankalardan	160.347	18.003	101.795	41.175
Yurt Dışı Bankalardan	5.816	47.478	120.381	99.971
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	166.163	68.487	222.176	141.146

a.3. Menkul değerlerden alınan faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	27.637	7.047	37.397	2.965
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	2.585.206	583.179	2.654.691	448.125
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.016.710	74.104	1.933.229	65.893
Toplam	4.629.553	664.330	4.625.317	516.983

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		92

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	236.278	635.540	336.526	704.436
T.C. Merkez Bankasına		1.422		1.444
Yurt İçi Bankalara	146.382	66.994	188.728	58.830
Yurt Dışı Bankalara	89.896	567.124	147.798	644.162
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	1.461	389.080	1.775	486.565
Toplam (1)	237.739	1.024.620	338.301	1.191.001

(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	13.801	32.843

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	708.696	1.686.795	1.145.053	1.366.349

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	18	48.239	50.227		704			99.188
Tasarruf Mevduatı	1	208.304	2.411.560	114.030	35.530	50.873	523	2.820.821
Resmi Mevduat		109	2.255	112		6		2.482
Ticari Mevduat	10	365.266	603.639	9.161	72.276	4.391		1.054.743
Diğer Mevduat	1	11.833	132.490	23.434	7.922	60		175.740
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	30	633.751	3.200.171	146.737	116.432	55.330	523	4.152.974
Yabancı Para								
DTH	359	29.761	235.595	19.593	12.170	95.641	10	393.129
Bankalar Mevduatı	2.537	1.307	1.837	1.751	1.354	8.058		16.844
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			941	261	7.028	546		8.776
Toplam	2.896	31.068	238.373	21.605	20.552	104.245	10	418.749
Genel Toplam	2.926	664.819	3.438.544	168.342	136.984	159.575	533	4.571.723

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		134.714	51.985	81	262	533		187.575
Tasarruf Mevduatı		144.034	4.524.176	534.410	59.580	62.223	656	5.325.079
Resmi Mevduat		94	4.911	29		6		5.040
Ticari Mevduat	11	512.056	925.402	141.745	15.988	110.800		1.706.002
Diğer Mevduat		34.921	284.765	305.477	4.861	121		630.145
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	11	825.819	5.791.239	981.742	80.691	173.683	656	7.853.841
Yabancı Para								
DTH	363	104.891	718.671	66.972	40.388	118.034	12	1.049.331
Bankalar Mevduatı	2.436	1.942	5.685	1.046	4.393	4.346		19.848
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.		789	943		4.762	439		6.933
Toplam	2.799	107.622	725.299	68.018	49.543	122.819	12	1.076.112
Genel Toplam	2.810	933.441	6.516.538	1.049.760	130.234	296.502	668	8.929.953

c. Ticari kar/zarar ilişkiri açıklamalar (Net):

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	275.444.629	298.836.580
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	25.092.221	8.164.965
Türev Finansal İşlemlerden Kar (1)	20.055.189	28.578.624
Kambiyo İşlemlerinden Kar	230.297.219	262.092.991
Zarar (-)	275.733.827	301.114.934
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	24.625.829	7.931.253
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (1)	22.824.696	32.573.330
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	228.283.302	260.610.351
Ticari Kar/Zarar (Net)	-289.198	-2.278.354

(1) Türev işlemlere ilişkin kur değışimlerinden kaynaklanan kar tutarı 7.031.710 TL, zarar tutarı 9.130.269 TL olup, net zarar tutarı 2.098.559 TL'dir. (30.06.2019: kar tutarı 25.432.154 TL, zarar tutarı 29.334.712 TL olup, net kar tutarı 3.902.558 TL'dir.)

ç. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 4.169.739 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %92'si kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (30.06.2019: 3.250.436 TL, %91). Kalan bakiye ise ağırlıklı olarak krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarından yapılan iptaller veya 3. aşamadaki kredilerden yapılan tahsilatlar ile çeşitli bankacılık hizmetleri karşılığında müşterilerden elde edilen ücret gelirleri ve duran varlık satışı gelirlerinden oluşmaktadır.

d. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	5.490.372	4.805.928
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	705.904	385.028
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.389.563	798.943
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	2.394.905	3.621.957
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	1.188	12.839
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.188	8.009
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		4.830
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (1)	1.138.962	253.622
Toplam	6.630.522	5.072.389

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

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	114.930	115.601
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	345.013	324.433
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	148.516	177.033
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	13.221	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	1.659.808	1.408.675
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	60.450	52.966
Bakım ve Onarım Giderleri	114.048	105.519
Reklam ve İlan Giderleri	103.091	110.428
Diğer Giderler	1.382.219	1.139.762
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	285	2.239
Diğer	4.619.124	3.686.718
Toplam	6.900.897	5.714.699

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 3.291.297 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 (30.06.2019: 2.775.421 TL). Grubun 327.636 TL'lik harç, vergi, resim ve fon giderleri ile Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı'nın 31.12.2019 tarihi itibarıyla gerçekleştirilmiş bulunan aktüeryal değerlemesine ilişkin esaslar çerçevesinde oluşması muhtemel teknik açık dikkate alınarak sonuç hesaplarıyla ilişkilendirilmiş 360.000 TL tutarındaki gider cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemleridir.

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

Grubun 30.06.2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 980.745 TL tutarındaki vergi karşılığı, 2.387.164 TL tutarındaki cari vergi gideri ile 1.406.419 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 01.01.2020 – 30.06.2020 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

g.3. Gelir 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	448.028	489.573

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	218	5.999.538			2.963.240	884.605
Dönem Sonu Bakiyesi	149	7.365.345			4.043.195	664.859
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		165			171.862	1.747

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	278	5.830.957			447.270	530.059
Dönem Sonu Bakiyesi	218	5.999.538			2.963.240	884.605
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		519			60.323	844

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		932.049		8.896		7.802.825
Dönem Sonu Bakiyesi		1.690.457		35.620		7.104.553
Mevduat Faiz Gideri		13.761		1.564		54.461

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		581.002		178.624		2.597.067
Dönem Sonu Bakiyesi		932.049		8.896		7.802.825
Mevduat Faiz Gideri		32.843		3.882		99.377

a.3. Grubun dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler			
Dönem Başı			
Dönem Sonu			4.096
Toplam Kar/Zarar			3
Risken 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	102.582		20.898
Dönem Sonu			
Toplam Kar/Zarar			98
Risken 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.b.3 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 % 1,13; toplam aktiflere oranı % 0,62; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı % 2,55; toplam pasiflere oranı % 1,35'tir. 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

30 Haziran 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 yapılabilmektedir.

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, 30.06.2020 tarihi itibarıyla 188.230 TL'dir (31.12.2019: Bulunmamaktadır).

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydalar 81.732 TL'dir (30.06.2019: 72.316 TL).

VI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

Grup şirketlerinden Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., 09.07.2020 tarihinde uluslararası piyasalardan bankaların katılımıyla 150 milyon USD tutarında 367 gün vadeli sendikasyon kredisi, 30.07.2020 tarihinde ise Asya Altyapı Yatırım Bankası'ndan (AAYB) T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın garantisi ile 200 milyon USD tutarında "COVID-19'un Ekonomiye Olumsuz Etkilerini Azaltmaya Yönelik AAYB Kredisi" temin etmiştir.

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+	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	5	-
STANDARD & POOR'S		
Uzun Vadeli Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Notu	trA+	-
Kısa Vadeli Ulusal Notu	trA-1	-

Banka'nın kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's 18.06.2019, Fitch Ratings: 19.05.2020, Standard & Poor's: 17.08.2018

İş Finansal Kiralama A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B+	Durağan
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	-

İş Finansal Kiralama A.Ş.’nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihe aşağıda yer verilmiştir:

Fitch Ratings: 22.05.2020

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	B3	Negatif
Yabancı Para		
Yabancı Para GMTN Program Notu	(P)B3	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Durağan
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA(tur)	Durağan
Destek Notu	4	-
Destek Notu Tabanı	B	-
Sermaye Benzeri Borç Notu	B-	-
Finansal Kapasite Notu	b+	-

TSKB’nin kredi notlarının/görünümlerinin en son güncellendiği tarihlere aşağıda yer verilmiştir:

Moody's: 18.06.2019, Fitch Ratings: 22.05.2020

(*) Görünüm:

“Durağan” mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, “pozitif” mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, “negatif” ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30.06.2020 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 07.08.2020 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 96 yıllık sürede ülkemizin sanayi ve ticaret başta olmak üzere birçok alanda gelişmesinde çeşitli roller üstlenmiş ve önemli katkılarda bulunmuştur. Ülkemizin en büyük özel bankası olan Türkiye İş Bankası A.Ş., 1.257 adet yurt içi ve yurt dışı şubesi, dönem sonu itibarıyla 6.583 adet Bankamatik'ten oluşan yaygın ATM ağı, internet bankacılığı, telefon bankacılığı, mobil bankacılık uygulamaları ve çağrı merkezi ile müşterilerine en hızlı şekilde bankacılık hizmetlerine erişme ve çok geniş bir yelpazede hem Banka'nın hem de iştiraklerinin sunduğu finansal ürünlerden ihtiyaçlarına uygun olanları seçme imkanı sağlamaktadır.

2. Sermaye ve Ortaklık Yapısı:

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

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

3. Şube ve Personel Bilgileri:

30.06.2020 itibarıyla Banka'nın toplam şube sayısı 1.257, toplam personel sayısı ise 23.802'dir. 1.257 şubenin 1.235'i yurt içi, 22'si ise yurt dışı şubedir. Yurt dışı şubelerin 15'i Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde, 2'si İngiltere'nin Londra, 2'si Kosova'nın Priştine ve Prizren, 2'si Irak'ın Erbil ve Bağdat, 1'i de Bahreyn'in Manama şehirlerinde faaliyet göstermektedir. Bunun yanı sıra; Çin'de ve Mısır'da temsilcilikleri bulunan Banka'nın bağlı ortaklıkları İşbank AG Almanya'da 10, Hollanda'da 1 şube ile; JSC İşbank Rusya'da 3 şube ile; JSC Isbank Georgia ise Gürcistan'da 2 şube ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

4. Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri:

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

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

5. Denetim Komitesi:

Adı Soyadı	Görevi
Yusuf Ziya Toprak	Başkan
Ersin Önder Çiftçioglu	Üye

6. Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	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 Krediler, Dijital Bankacılık, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Senar Akkuş	Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, İştirakler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Risk Komitesi Üyesi
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler, Perakende Krediler Tahsis, Proje Finansmanı, Risk Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi
Şahisimail Şimşek	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Satış, Ticari Bankacılık Pazarlama ve Ürün
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Uluslararası Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri
H. Cahit Çınar	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler Takip, Krediler Portföy Yönetimi, Krediler İzleme
Ozan Gürsoy	Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış, Ticari Bankacılık Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Sınır Ötesi Bankacılık
Sezgin Yılmaz (1)	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Satın Alma
Serkan Uğraş Kaygalak (1)	Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Kartlı Ödeme Sistemleri, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları

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

II. Türkiye Ekonomisi ve Bankacılık Sektörüne Genel Bakış

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

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

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

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

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

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

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

III. Banka Hakkında Finansal Bilgiler ve Değerlendirmeler

1. Döneme İlişkin Özet Finansal Veriler:

AKTİF KALEMLER (Bin TL)	30.06.2020	31.12.2019
Nakit Değerler	6.758.385	5.700.435
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	79.729.110	70.109.172
Menkul Değerler	116.771.420	97.304.703
Krediler (2)	366.547.178	316.028.505
Diğer	85.476.714	75.909.023
Aktif Toplamı	655.282.807	565.051.838
PASİF KALEMLER (Bin TL)	30.06.2020	31.12.2019
Mevduat	346.634.622	302.791.204
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar	94.624.696	75.337.315
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	39.842.833	39.291.778
Sermaye Benzeri Krediler	22.671.440	15.376.976
Özkaynaklar	70.074.539	65.701.467
Diğer	81.434.677	66.553.098
Pasif Toplamı	655.282.807	565.051.838
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	30.06.2020	30.06.2019
Faiz Gelirleri	22.669.412	24.733.908
Faiz Giderleri	9.127.652	14.172.528
Net Faiz Geliri	13.541.760	10.561.380
Ticari Kar/Zarar	-289.198	-2.278.354
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.214.770	2.176.675
Diğer Gelirler	5.617.469	5.631.703
Faaliyet Gelirleri Toplamı	21.084.801	16.091.404
Diğer Faaliyet Giderleri (3)	10.318.260	8.419.582
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	6.630.522	5.072.389
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	390.167	687.548
VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARAR	4.526.186	3.286.981
Vergi Karşılığı	980.745	416.345
NET DÖNEM KARI/ZARARI	3.545.441	2.870.636
GÖSTERGE RASYOLAR	30.06.2020	31.12.2019
Faiz Getirili Aktifler / Aktif Toplamı	86,0%	85,8%
Krediler / Aktif Toplamı (2)	55,9%	55,9%
Bireysel Krediler / Toplam Krediler (2)	20,2%	20,3%
Takipteki Krediler Oranı	5,5%	6,3%
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	36,7%	28,4%
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	18,12%	16,4%
Ortalama Aktif Karlılığı (4)	1,3%	1,3%
Ortalama Özkaynak Karlılığı (4)	11,9%	11,7%
	30.06.2020	30.06.2019
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (3) (5)	39,5%	42,4%

(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:

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

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

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

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

Saygılarımla,

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı

3. Genel Müdür'ün Döneme İlişkin Değerlendirmeleri:

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

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

Yılın ilk yarısındaki olumsuz ekonomik görünüme rağmen, yüz yıla yaklaşan birikiminin sağladığı tecrübeyle İş Bankası, katma değer yaratan ekonomik aktörlere ve hane halkına kesintisiz finansman desteğini tereddüt etmeden sürdürmüş ve Haziran ayı sonu itibarıyla Banka'nın konsolide bazda nakdi kredi hacmi 387,9 milyar TL, gayrinakdi kredi hacmi ise 114,3 milyar TL seviyesinde şekillenmiş; ekonomiye sağlanan toplam kaynak tutarı 502,2 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. Konsolide aktif büyüklüğü yıl sonuna göre %16,0 oranında artışla 655,3 milyar TL'ye yükselmiştir.

COVID-19 salgını kapsamında, aldığı önlemler ve evden çalışma süreçlerinin kesintisiz işlemlerini teminen kurduğu altyapılar sayesinde, çalışanlarına fiziki mesafe ve sosyal izolasyon açısından gerekli ortamı sağlayan, bir yandan da bankacılık operasyonlarını kesintisiz ve etkin bir şekilde devam ettiren Banka'nın, Haziran 2020 dönemi itibarıyla 346,6 milyar TL düzeyinde gerçekleşen toplam konsolide mevduat hacmi, 2019 yıl sonuna göre %14,5 oranında artmış olup bu durum mudilerimizin Bankamıza duyduğu güveni kanıtlar niteliktedir. Fon kaynaklarını çeşitlendirmek ve vadesini uzatmak maksadıyla etkin politika izleyen Banka 2020 yılının ilk altı ayında yurt içi piyasalarda toplam 11 milyar TL, yurt dışı piyasalarda ise 765 milyon USD tutarında menkul kıymet ihracı gerçekleştirmiştir. İş Bankası bu dönemde, 539 milyon Euro ve 207,5 milyon USD tutarında, 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması imzalamıştır. Bahse konu krediye 20 ülkeden 33 banka katılım sağlamış olup aldığı çok sayıda talep ile İş Bankası, uluslararası piyasalarda hem Banka'ya hem de bankacılık sektörüne olan güveni bir kez daha teyit etmiştir.

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

Kurumsal kültürünün yanında çağın gereklerine uygun yenilikçi anlayışla da faaliyetlerini çalışanlarına, hissedarlarına ve müşterilerine değer yaratma gayesinden taviz vermeden yürüten İş Bankası, cari yılın ilk altı ayında konsolide bazda 3,5 milyar TL düzeyinde net kar elde etmiştir. Yılın ilk yarısı itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği rasyosu %18,1 seviyesinde gerçekleşen Banka'nın konsolide özkaynak büyüklüğü ise 70,1 milyar TL düzeyindedir.

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

Saygılarımla,

Adnan Bali
Genel Müdür

30 Haziran 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

4. Konsolide Finansal Durum ve Performansa İlişkin Değerlendirme:

Yılın ilk yarısında İş Bankası'nın konsolide bazda nakdi kredileri (takipteki krediler hariç) 366,5 milyar TL, gayrinakdi kredileri 114,3 milyar TL düzeyinde gerçekleşirken; ticari nitelikli kredilerin nakdi krediler içerisindeki payı %79,8 olarak gerçekleşmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın konsolide takipteki krediler rasyosu ise %5,5 seviyesindedir. Yıl sonuna göre %14,5 oranında artarak 346,6 milyar TL düzeyine ulaşan konsolide mevduat kalemi, %52,9'luk payı ile kaynak yapısında önemli yer tutmaya devam etmiştir. Aynı dönemde, Banka'nın konsolide vadesiz mevduatının toplam mevduat içindeki payı da %36,7 olarak gerçekleşmiştir. Konsolide ihraç edilen menkul kıymetler kalemi ise 39,8 milyar TL olmuştur. Dönem sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 655,3 milyar TL, konsolide özkaynakları 70,1 milyar TL seviyesine ulaşan İş Bankası'nın konsolide karı 3,5 milyar TL'dir. Konsolide sermaye yeterlilik oranı ise %18,12 olarak belirlenmiştir.

5. 2020 Yılına İlişkin Beklentiler:

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

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

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

IV. Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Yılın ilk altı aylık döneminde 7 kez Yönetim Kurulu toplantısı yapılmıştır. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, kredi tahsis için 112, kredi ile ilgili diğer konular için 21 adet olmak üzere 133 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 81 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da 183 dosya incelenerek 183 adet karar alınmış olup, toplantılarda alınanlar dahil olmak üzere toplam karar sayısı 376 adet olmuştur.

V. İç Sistemler Kapsamındaki Komitelerin Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

1. Denetim Komitesi:

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Denetim Komitesi, 28 defa toplanarak 43 adet karar almıştır.

2. Risk Komitesi:

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

- Yönetim Kurulu ve Risk Komitesi Başkanı: Füsün Tümsavaş
- Yönetim Kurulu Başkan Vekili: Yusuf Ziya Toprak
- Genel Müdür ve Kredi Komitesi Başkanı: Adnan Bali
- Genel Müdür Yardımcısı: Senar Akkuş

(Yetkili İmza / Kaşe)

- Genel Müdür Yardımcısı ve Aktif Pasif Yönetimi Komitesi Başkanı: Ebru Özsuca
- Genel Müdür Yardımcısı: Murat Bilgiç
- Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü: Süleyman H. Özcan
- Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

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

- İştirakler Bölümü Müdürü: Hansu Uçar

tarafından da iştirak edilmektedir.

Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50, bağımsız üyelerin oranı ise %12,5'tir.

Risk Komitesi'nin 2020 yılının ilk altı aylık döneminde gerçekleştirdiği toplantılarda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komite'ye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili kararlar alınmıştır.

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

Yönetim Kurulu'nun 29.05.2020 tarih, 43823 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Komite'nin Başkanı Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak olup, diğer üyesi Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioglu'dur. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin ve bağımsız üyelerin oranı %100'dür.

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

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

VI. Kredi Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Kredi Komitesi, yetkisindeki 38 adet dosyayı incelemek suretiyle 25 adet karar almıştır.

VII. Kredi Revizyon Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'na bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu'nun 31.07.2012 tarih ve 38485 sayılı kararı ile yürürlüğe konulan Kredi Riski Politikasının Limitlerin Revizyonu maddesi uyarınca, yıl sonlarında ticari nitelikli kredi portföyünün gözden geçirilerek kredi müşterileri ile ilişkilerin değerlendirilmesi ve söz konusu kişi ve kuruluşlar açısından izleyen yılda dikkate alınacak limitlerin belirlenmesi esası çerçevesinde görev yapmak üzere her yıl yeniden oluşturulmaktadır. Bu kapsamda 2020 yılı için Yönetim Kurulu'nun 23.12.2019 tarih, 43455 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsün Tümsavaş ve ilgili tarihte Yönetim Kurulu Başkan Vekili olan Sayın Ertuğrul Bozgedik ile Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Ersin Önder Çiftçioglu'ndan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, çalışmalarını 27.03.2020 tarihinde tamamlamıştır. Komite'de çalışmaların yürütüldüğü dönem itibarıyla, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100, bağımsız üyelerin oranı ise %50'dir.

VIII. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2020 tarih, 43758 sayılı kararı ile Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi üyeliklerine; Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Fazlı Bulut, Sayın Durmuş Öztekin ve Sayın Sadrettin Yurtsever'in seçilmeleri uygun bulunmuştur. Genel Müdür Yardımcıları Sayın Yalçın Sezen ve Sayın Senar Akkuş, Kurumsal İletişim Koordinatörü ve Genel Sekreter Sayın Suat E. Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Sayın Bülent Yumuşaker'in üyelikleri devam etmektedir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %50 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir. Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, yılın ilk altı aylık döneminde 1 defa toplanmıştır. Komite bu dönemde 4 adet tavsiye kararı almıştır.

IX. Kurumsal Yönetim Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

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

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Kurumsal Yönetim Komitesi 2 defa toplanarak, 3 adet karar almıştır.

X. Ücretlendirme Komitesi Faaliyetlerine İlişkin Bilgiler

Banka ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere 29.12.2011 tarih ve 38038 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup 01.04.2020 tarih, 43757 sayılı karar ile Komite Başkanlığı'na Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Fusun Tümsavaş, Komite Üyeliği'ne Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir seçilmiştir. Komite'de, İcra'da görevli olmayan yöneticilerin oranı %100 olup bağımsız üye bulunmamaktadır.

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

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

Yılın ilk altı aylık döneminde Ücretlendirme Komitesi 5 defa toplanarak, 8 adet karar almıştır.

XI. 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.

2020 yılının ilk altı aylık döneminde grup firmalarına kullanılan krediler, yasal risk limitleri içerisinde. Grup firmaları ile çoğunlukla kredi ve mevduat işlemleri gerçekleştirilmiştir. Risk grubuna tahsis edilen nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) konsolide bazda % 1,13, risk grubuna ait mevduatın toplam mevduata oranı ise konsolide bazda % 2,55 seviyesindedir.

XII. Kar Dağıtımına İlişkin Bilgiler

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

30 Haziran 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

- TMS 16-Maddi Duran Varlıklar muhasebe standardı nedeniyle dönem içerisinde oluşan ve vergi istisnasına konu 3.874 bin TL tutarındaki geçmiş yıllar karının eklenmesi,
- bu suretle oluşan 6.071.461 bin TL tutarındaki dağıtım esas bilanço karının 26.394 bin TL'si sermayeye eklenecek gayrimenkul satış karlarından, 20.000 bin TL'si ise girişim sermayesi fonu olarak ayrılan tutardan oluşan toplam 46.394 bin TL'sinin özel yedek akçe olarak,
- 6.025.067 bin TL'sinin ise yasal ve olağanüstü yedek akçe olarak

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

XIII. 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., Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. ve Yatırım Varlık Kiralama 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 "özkaynak yöntemine" göre muhasebeleştirilmiştir.

01.04.2020 - 30.06.2020 döneminde, Efes Varlık Yönetim A.Ş. tamamı nakden karşılanmak üzere sermayesini 30 milyon TL'lik artış ile 70 milyon TL'ye yükseltmiştir.

XIV. 01.04.2020 – 30.06.2020 Dönemine İlişkin Ek Bilgiler

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

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

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden; İş Faktoring A.Ş. 473.300 bin TL, İş Finansal Kiralama A.Ş. 75.000 bin TL, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. 85.000 bin TL, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 150.750 bin TL nominal değerli finansman bonusu ihracı gerçekleştirmiştir.