Türkiye'nin Bankası

2020 Faaliyet Raporu



TÜRKİYE İŞ BANKASI

Bir Cumhuriyet kurumu olan İş Bankası, kuruluşundan bu yana Türkiye ekonomisinin yanı sıra geniş paydaş kitlesi için çalışmakta, Türkiye'de bankacılığın öncüsü konumunu sürdürmektedir. İş Bankası, yetişmiş insan kaynağının yanı sıra, teknolojiye ve dijital dönüşüme yaptığı yatırımlarla ikinci yüzyılına hazırdır.

İnovasyon gücüyle ve çevik yapısıyla ürettiği katma değeri yüksek ürün ve hizmetleri müşterilerine en hızlı ve verimli şekilde ulaştırabilmek adına dağıtım kanallarını sürekli güçlendiren Banka, dijital bankacılık yetkinliklerini de geliştirmektedir.

Sürdürülebilirliği stratejisinin ana odak alanlarından biri olarak konumlandırmış olan İş Bankası ekonomik, çevresel, sosyal ve yönetimsel konuları bütünsel bir bakış açısıyla ele almakta, tüm paydaşları için paylaşılabilir ve sürdürülebilir değer üretmektedir.

İçindekiler

Sunuş

2 Kurumsal Profil
4 Rakamlarla İş Bankası
6 İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları, Değerleri ve Stratejisi
7 1924'ten Bugüne İş Bankası
10 İlkler ve Öncülükler
12 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
16 Genel Müdür'ün Mesajı

Faaliyetler

20 Dünya Ekonomisi
21 Türkiye Ekonomisi
22 2020 Yılında Bankacılık Sektöründeki Gelişmeler
24 İş Bankası Bankacılığı
26 2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri
64 Dijital Bankacılık
74 İştirakler
80 Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri
86 İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik
88 Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Kurumsal Yönetim

90 Kâr Dağıtım Politikası
91 Özet Yönetim Kurulu Raporu
92 Olağan Genel Kurul Gündemi
93 Kâr Dağıtım Teklifi

Genel Kurul'a İlişkin Bilgiler

94 Yönetim Kurulu
96 İcra Kurulu
98 Organizasyon Şeması
100 Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler
101 İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler
101 Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler
102 İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler
107 İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları
110 Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler
111 Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler
112 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı
112 Kurumsal Yönetim Uyum Raporu
117 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu
124 Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi

Finansal Bilgiler ve Risk Yönetimi

130 Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
133 Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar
134 Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler
137 İş Bankası'nın Kredi Notları
138 31 Aralık 2020 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
238 31 Aralık 2020 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu
354 Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar
356 Doğrudan ve Dolaylı İştirakler
360 İştirak Pay Oranlarındaki Değişiklikler
362 İlgili Mevzuat Kapsamında Sunulan Ek Bilgiler
363 2020 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri
364 Hissedarlara Bilgi

Kurumsal Profil

Türkiye'nin dört bir yanına yayılmış hizmet ağı ve dijital hizmet kanalları ile milyonlarca müşterisinin finansal geleceklerini inşa sürecinde rol alan İş Bankası, paydaşlarının refahlarına katkıda bulunma hedefi doğrultusunda yenilikçilik odağındaki çalışmalarına devam etmektedir.

Türkiye'nin Bankası

Türkiye'nin lider ve en büyük özel bankası İş Bankası'nın aktif toplamı 2020 yıl sonu itibarıyla 593,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. İş Bankası, aktif büyüklüğünün yanı sıra krediler, mevduat ve özkaynakta da özel bankalar arasında lider konumdadır.

İş Bankası 2020 yıl sonu itibarıyla 23.518 çalışan, 1.205 yurt içi, 22 yurt dışı şube, 6.521 yurt içi Bankamatik ve tüm işlemler içindeki payı günden güne artan mobil kanallar aracılığıyla sunduğu katma değeri yüksek ürün, hizmet ve çözümleri ile müşterilerinin taleplerini etkin ve verimli bir şekilde yanıtlamaktadır.

96 Yıldır İlklere İmza Atan Bir Banka

İş Bankası 2020 yılında 96. yaşını kutlamıştır. Faaliyete geçtiği günden bu yana Türk bankacılık sektöründe öncü ve kılavuz bir role sahip olan İş Bankası, küresel bankacılık eğilimlerine uygun, inovatif ürün, hizmet ve uygulamalar geliştirme vizyonu doğrultusunda çalışmalarını yürütmektedir.

Geleceğe ve yenilikçiliğe odaklı İş Bankası'nın Türkiye piyasasına sunduğu çok sayıda yenilik arasında ilk ATM, ilk internet şubesi ve ilk mobil bankacılık uygulamasını hatırlamak mümkündür. Son dönemde, teknolojiye yönelik yatırımlara odaklanan İş Bankası, yeni nesil dijital bankacılık uygulamalarında da sektörde fark yaratmaktadır.

İş Bankası, 2020 yıl sonu verilerine göre aktif büyüklüğü, krediler, mevduat ve özkaynakta özel bankalar arasında liderdir.

96. yıl

1924'te kurulan İş Bankası, 2020'de 96. yaşını kutladı.

Sürdürülebilirlik

İş Bankası sürdürülebilirliği stratejisinin ana odak alanlarından biri olarak konumlandırmaktadır.

Güçlü ve Dayanıklı Mali Yapı

İş Bankası güçlü, dayanıklı ve çevik bir mali yapıya sahiptir. Banka, geride bıraktığı bir asra yaklaşan süre zarfında, şirketlerin, yatırımcıların, girişimcilerin ve bireylerin yanlarında yer almış, bankacılık ürün ve hizmetleriyle Türkiye ekonomisinin kalkınmasına ve gelişmesine katkıda bulunmuştur.

2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın özkaynakları 67,8 milyar TL, sermaye yeterlilik oranı ise yasal sınırın oldukça üzerinde, %18,7 seviyesinde gerçekleşmiştir. Banka, sahip olduğu sürdürülebilir ve güçlü mali yapının sunduğu imkânı değerlendirerek müşterilerine desteğini pekiştirmeye kararlıdır.

Köklü Bankacılık Geleneği

İş Bankası, ulusal ve uluslararası piyasalarda paydaşlarının gözünde güven, saygınlık ve itibar ile özdeş bir markanın sahibidir.

Türkiye ekonomisinin her döneminde öncü roller ve kritik görevler üstlenmiş olan İş Bankası, köklü ve güçlü iş modeli ile kısa vadede olduğu gibi orta ve uzun vadede de paydaşları için kalıcı değer üretmektedir.

Köklü bir bankacılık geleneğinin temsilcisi İş Bankası, çalışma anlayışını "Paylaşılabilir ve Sürdürülebilir Değer Üretmek" odağında yapılanmış, güçlü ve üretken bir iş modeli olan "İş Bankası Bankacılığı" olarak adlandırmaktadır.

Sürdürülebilirlikte Öncü

İş Bankası'nın kurulduğu günden bu yana sürdürülebilirlik kavramının tüm bileşenlerine yönelik sayısız faaliyeti bulunmaktadır. Ekonomik, çevresel, sosyal ve yönetimsel konuları bütünsel bir yaklaşımla yöneten İş Bankası etkin bir sürdürülebilirlik yönetim sistemi çatısına sahiptir.

Son dönemde sürdürülebilirlik alanında sayısız yeniliğe imza atan İş Bankası, bu konuyu stratejisinin ana odak alanlarından biri olarak konumlandırmaktadır. Banka, sürdürülebilirlik çatısı altında, uzun vadeli bir bakış açısıyla tüm paydaşları için çok boyutlu değer yaratmaktadır.

Yaygın Hissedar Yapısı

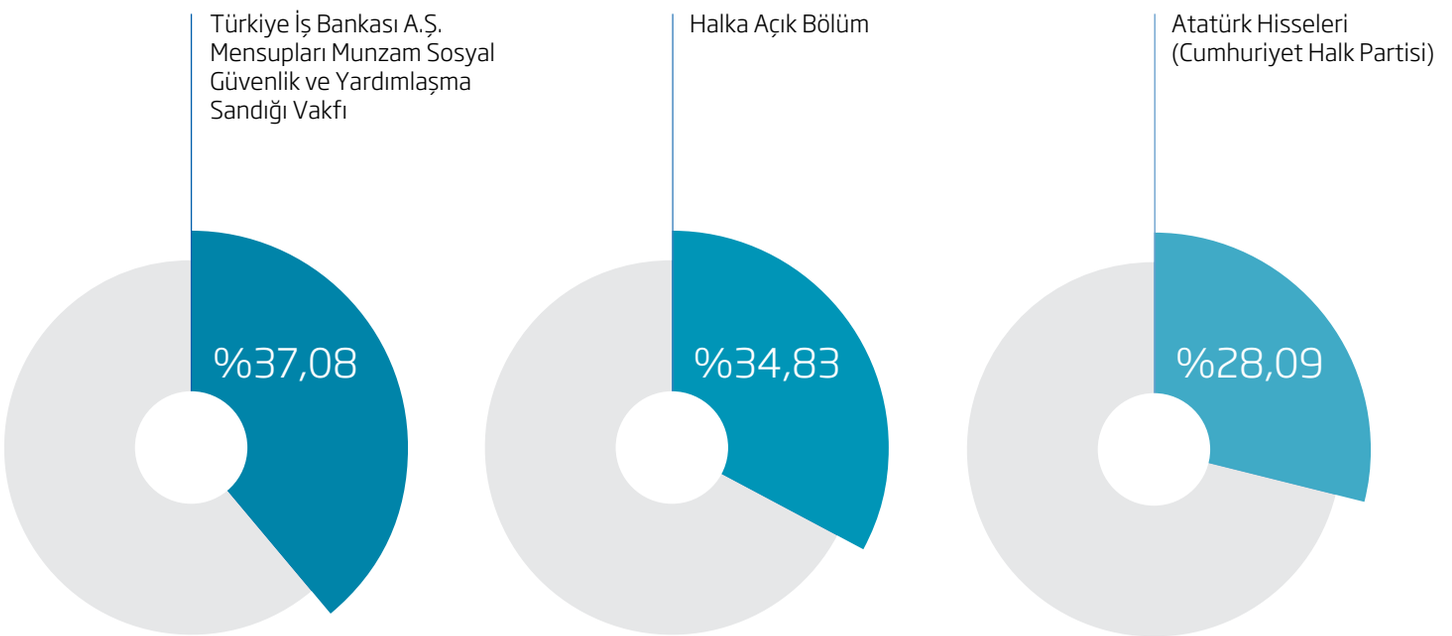
İş Bankası'nın en temel özelliklerinden biri 165 bine yaklaşan hissedar ve kurumsal yatırımcı niteliğinde ortağın oluşturduğu yaygın hissedar yapısıdır.

2020 yıl sonu itibarıyla Banka sermayesinin %37,08 oranındaki bölümü, yaklaşık 50 bin çalışan ve emeklinin üye olduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'na aittir.

Rakamlarla İş Bankası

Sürdürülebilir ekonomik kalkınmanın temel taşlarından olan İş Bankası, 1924'ten beri finanstan tarıma her sektörün yanında yer alarak toplumun refah seviyesinin yükselmesi için çalışmaktadır.

Ortaklık Yapısı(*)



(*) Ortaklık yapısına 31.12.2020 tarihi itibarıyla yer verilmiştir. (31.12.2019: Vakıf %39,10, Atatürk Hisseleri %28,09, Halka Açık %32,81)

67,8 milyar TL

Özkaynak büyüklüğü ile özel bankalar arasında lider

Başlıca Finansal Büyüklükler (Milyon TL)

	31.12.2020	31.12.2019	Değişim (%)
Aktif Toplamı	593.902	468.059	26,9
Krediler	345.150	270.360	27,7
Mevduat	368.876	295.922	24,7
Özkaynaklar	67.781	58.873	15,1

345,2 milyar TL

Kredi büyüklüğü ile özel bankalar arasında lider

Başlıca Finansal Rasyolar (%)

	31.12.2020	31.12.2019
Faiz Getirili Aktifler [1] / Aktif Toplamı	89,4	89,0
Krediler / Aktif Toplamı	58,1	57,8
Kredi / Mevduat	93,6	91,4
Takipteki Krediler Oranı	5,6	6,5
Özel Karşılık Oranı	63,7	54,7
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	41,7	28,4
Özkaynaklar / Pasif Toplamı	11,4	12,6
Sermaye Yeterlilik Rasyosu	18,7	17,9
Ortalama Özkaynak Kârlılığı [2]	10,9	11,4

368,9 milyar TL

Mevduat büyüklüğü ile özel bankalar arasında lider

(1) Faiz getirili aktifler Türk parası ve yabancı para Zorunlu Karşılıkları da içermektedir.
(2) Ortalamalar çeyreksel bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

İş Bankası'nın Vizyonu, Amaçları, Değerleri ve Stratejisi

Vizyonumuz

Kapsayıcı ve katılımcı bir yaklaşımla sürdürülebilir değer yaratan geleceğin bankası olmak.

Amaçlarımız

- Ülkemize kalıcı taahhüt
- Güçlü ve sürdürülebilir finansal performans
- Etkin risk yönetimi
- Kusursuz müşteri deneyimi
- Değer yaratan teknoloji ve inovasyon öncülüğü
- Mutlu ve üretken insan kaynağı
- İnsana, topluma ve çevreye duyarlı etik ve sorumlu bankacılık

Değerlerimiz

"Zekâ, dikkat, iffet; teknik ve metotlu çalışma" ilkesinden ayrılmaksızın benimsenen; Yenilikçilik, Dayanışma, Ortak Akıl, Güvenilirlik, Samimiyet, Şeffaflık

Stratejimiz

İç ve dış kaynakları ülke ekonomisinin öncelikli ihtiyaçlarına yönlendirmek suretiyle sürdürülebilir ve katma değerli büyümeyi destekleyecek bilanço yönetimi ve teknolojik dönüşüm sürecinde grup şirketlerimiz ve tüm çözüm ortaklarımız ile birlikte iş modelimizi sürekli geliştirerek Kurumumuzu geleceğe hazırlama

1924'ten Bugüne İş Bankası

İş Bankası, 2020 yılında da Türkiye ekonomisini ve reel sektörü güçlü bir şekilde desteklemeyi sürdürmüştür.

İş Bankası, kuruluş misyonu gereği en küçük tasarrufu kalkınmaya aktarmayı hedeflemiş, Türk toplumunda tasarruf bilincinin gelişmesi ve yerleşmesinde büyük rol oynamıştır.

Kuruluşunun hemen ardından Türkiye çapında şubeleşmeye başlayan İş Bankası, 1932 yılında Almanya'nın Hamburg ve Mısır'ın İskenderiye şehirlerinde ilk uluslararası şubelerini açmış ve yurt dışında şube açan ilk Türk bankası olmuştur.

1950'li yıllarda Banka, iştirak portföyünü geliştirmiştir.

Banka'nın iştirakleri ülke sanayisinin itici gücü olurken, başta imalat sektörleri olmak üzere birçok iş koluna yatırım yapılmış ve finansman sağlanmıştır. İş Bankası, 1960'lı ve 1970'li yıllarda şubeleşmeye ağırlık vermiş, 1980'li yıllarda yurt dışındaki şube sayısını artırmıştır.

1980'li yıllar İş Bankası için çok kanallı bankacılığın önem kazandığı yıllar olmuş; Banka, müşterilerine daha geniş bir yelpazede ürün sunmaya başlamıştır.

1982 yılında ilk ATM'leri Türkiye ile tanıştıran İş Bankası, "Bankamatik" ismini bir marka haline getirmiştir.

1991 yılında "Mavi Hat"ın ve 1997 yılında ilk İnternet Şubesinin kullanıma açılmasıyla, İş Bankası alternatif dağıtım kanallarında da sektöre yön veren öncü banka kimliğini pekiştirmiştir.

Takip eden yıllarda İş Bankası, sunduğu hizmetlerin kalitesini artırarak ve müşteri beklentilerine göre ürün geliştirerek ilerlemesini sürdürmüştür. Bu gelişmelerin bir gereği olarak Banka, Ar-Ge faaliyetlerine ağırlık vermiş ve teknolojiden azami oranda yararlanmıştır.

1924'ten Bugüne İş Bankası

Güçlü ve istikrarlı büyümesini sürdüren Banka, 2000 yılında Genel Merkezini Ankara'dan İstanbul'a taşımıştır.

2006 yılında başlattığı MOD projesi ile İş Bankası, stratejik hedefleri doğrultusunda müşteri odaklı yeni bir yapılanmaya yönelmiş ve yapısal bir devrim niteliğindeki çok sayıdaki projeyi başarıyla tamamlamıştır.

Teknolojideki hızlı gelişmeler ışığında İş Bankası, müşterilerinin tüm işlemlerini kolay, hızlı ve güvenilir bir şekilde en uygun kanaldan 7 gün 24 saat gerçekleştirmelerine imkân tanıyacak yenilikçi ve çok kanallı bankacılık ağını geliştirmeye devam etmiştir.

"Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası Olma" vizyonuyla, müşteriyi merkeze alan Dijital Dönüşüm Programı'nı başlatan İş Bankası, 2016 yılında, ABD'deki Silikon Vadisi'nde dijital dönüşüme destek sağlayacak iştirak şirketi Maxitech'i hayata geçirmiştir.

Potansiyeli yüksek, teknoloji odaklı girişimlere (Startup) destek olmak amacı ile Kolektif House bünyesinde Workup Girişimcilik Programı başlatılmıştır. Ayrıca İş Bankası'nda yenilikçilik kültürünün yaygınlaştırılması ve inovasyon süreçlerinin kesintisiz devam etmesini sağlamak amacıyla, "İnovasyon Komitesi" kurulmuştur.

İş Bankası, Türkiye'nin ilk açık bankacılık uygulaması olan TekCep hizmetiyle, farklı bankalardaki hesap hareketlerini İşCep üzerinden takip etme imkânı sunmuştur

İş Bankası, uluslararası piyasalardan uygun koşullarda uzun vadeli kaynak sağlamadaki başarısını bir kez daha ispatlamıştır.

İş Bankası, 2018'de dijital bankacılık alanındaki liderliğini pekiştirmeye devam etmiştir. Kısa süre içinde rekor bir müşteri iletişimine imza atan kişisel asistan uygulaması Maxi hizmet platformuna entegre edilmiştir.

Girişimcilik ekosisteminde temas kurulan girişimlerle iş birliği faaliyetleri yoğunlaşmıştır. İş Bankası, inovasyon evrenindeki yerini Şanghay İnovasyon Merkezi'nin açılışı ile bir adım öteye taşımıştır.

İş Bankası, Türkiye ekonomisini ve reel sektörü güçlü bir şekilde desteklemeyi sürdürmüştür. Banka ürün ve hizmet gamı ile müşterilerine sunduğu değer önerisini geliştirmeye yönelik çalışmalarına da devam etmiştir. Tüzel kişi şirket müşterileri için devreye aldığı Türkiye'nin ilk açık bankacılık uygulaması olan TekCep hizmetiyle, farklı bankalardaki hesap hareketlerini İşCep üzerinden takip etme imkânı sunmuştur. Banka, bunun dışında her segmentten müşterisine çok sayıda yenilikçi ürün sunmuş, dijitalleşme yolculuğunu yeni aşamalara taşımış ve girişimciliğe olan desteğini daha da somutlaştırmıştır.

2020 yılı pandemi koşullarında yaşanan olağanüstü bir dönem olurken, İş Bankası hane halkına ve şirketlere desteğini özel ürün ve hizmet uygulamaları ile ortaya koymuştur.

Banka, ayrıca, uluslararası piyasalardan uygun koşullarda uzun vadeli kaynak sağlamadaki başarısını da bir kez daha ispatlamış ve Türkiye ekonomisine bu zor yılda desteğini daha da artırmıştır.

İlkler ve Öncülükler

İş Bankası;

- Tasarruf alışkanlığını yaratmak ve yaygınlaştırmak amacıyla Türk toplumuna kumbarayı sunmuştur.
- Günlük harcamalarda çek uygulamasını başlatmıştır.
- "Bankamatik" ile Türkiye'de elektronik bankacılığın temellerini atmıştır.
- Avrupa ve K.K.T.C.'de şube açan ilk Türk bankası olmuştur.
- Finans sektöründe ilk yatırım hesabı hizmetini sunmuştur.
- İlk yatırım fonunu kurmuştur.
- Türkiye'de bir banka bünyesinde ilk menkul kıymet alım satımını başlatmıştır.
- İlk interaktif telefon bankacılığı hizmetini başlatmıştır.
- İlk internet şubesini müşteri kullanımına açmıştır.
- İlk uygulama tabanlı (native) mobil bankacılık hizmetini (İşCep) müşterilerinin kullanımına açmıştır.
- Türkiye'de TRLIBOR piyasasına endeksli getiri sağlayan ilk vadeli mevduat ürünü olan "Değişken Hesabı" müşterilerinin kullanımına sunmuştur.
- Türkiye'nin ilk sosyal sorumluluk odaklı yatırım fonu olan "TEMA Çevre Değişken Fonu"nu kurmuştur.
- Konut sektöründe çevre dostu teknolojilerin gelişmesine ve yayılmasına yardımcı olunması amacıyla "Çevre Dostu Konut Kredisi" ürününü müşterilerinin kullanımına sunmuştur.
- Mobil imza ile şubeye gitmeden kredi kullanma ve kartsız para çekme işlemlerini başlatmıştır.
- Mobil Borsa ile müşterilerin İşCep dışında başka bir uygulamaya ihtiyaç duymadan anlık Borsa verilerini izleyerek hisse senedi işlemlerini kolay ve hızlıca yapabilmelerini sağlamıştır.
- İnternet Şubesi ve Mobil Bankacılık kanallarında işlem güvenliğini pekiştiren, aynı zamanda Bankamatiklerden kartsız para çekme imkânı sağlayan "Cep Anahtar" uygulamasını müşterilerin kullanımına sunmuştur.
- Hesap özeti borcunun, bir üst limite yuvarlanarak aradaki farkın yatırım fonunda değerlendirilmesini sağlayan "Üstü Kalsın" uygulamasını hizmete sunmuştur.
- Kurlardaki aşırı yükselişlerden koruyan "Kur Korumalı (Opsiyonlu) Döviz Kredisi", faiz oranlarındaki değişimlerden etkilenmek istemeyenler için "Sabit Faizli Rotatif (BCH) Kredi" ve Çin ile ticari ilişkisi olanlar için Çin Yuanı cinsi döviz kredisini müşterilerine sunmuştur.
- Tek tuşla para çekme olanağı tanıyan "Temassız Kartla Para Çekme" uygulamasını başlatmıştır.
- Tümüyle farklı ve özel bir yapı ile sadece yabancı sermayeli şirketlere hizmet vermek üzere tasarlanmış ihtisas şubesini açmıştır.
- 2B Kredisi'ni özel bankalar arasında ilk defa uygulamaya koymuştur.
- Karekod teknolojisine ilave olarak "Şipşak" adlı yeni ürünü ile gazete, dergi, afiş ve katalog gibi basılı mecralardan da Karekod okutularak anında alışveriş yapılabilmesini sağlamıştır.

- API (Application Programming Interface - Uygulama Programlama Arayüzü) teknolojisi ile, müşterilerin alışveriş yaptıkları internet sitesinden ayrılmadan ödeme anında ihtiyaç kredisi kullanmasına imkân sağlayan "Anında Alışveriş Kredisi" hizmetini hayata geçirmiştir.
- Müşterilerin kart taşımadan veya kart şifresi tuşlamadan Bluetooth ya da Karekod teknolojisi ile para çekmesine olanak sağlayan "İşCepMatik" adlı yeni nesil Bankamatik cihazını müşterilerle buluşturmuştur.
- Fatura bedellerini iskonto ederek vadesinden önce müşterinin kullanımına sunan "Tedarikçi Finansmanı" uygulaması ile aynı zamanda fatura kayıt merkezi ile entegre olup online çalışan Türkiye'deki ilk banka olmuştur.
- Banka aracılığıyla mal ihracatı gerçekleştiren ve KOBİ'lere özel olarak geliştirilen "İhracatçı Kart"ı, müşterilerine sunmuştur.
- İşCep kullanıcılarının ailelerinden veya arkadaşlarından yemek, hediye, eğlence, okul ücreti ve benzeri amaçlar için belirledikleri hesaba para aktarım talebinde bulunabileceği veya benzer sebepler ile kendilerine gelen talepleri hızlıca yanıtlayabileceği "Sosyal Hesap" hizmetini devreye almıştır.
- Yurt içinde TL cinsinden sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirerek Türkiye sermaye piyasalarında bir ilke imza atmıştır.
- İşCep Yurt Dışı Piyasalar hizmeti ile NASDAQ, NYSE, XETRA, LSE, ICE, SEHK gibi Avrupa, Amerika ve Asya'nın önde gelen 26 borsasında hisse senedi ve vadeli işlem sözleşmesi (futures) işlemleri yapılabilme imkânı sağlamıştır.
- Nesnelerin interneti (IoT) ile bir FinTech çalışmasının banka ürününe dönüştürülmesi açısından Türkiye'de bir ilk olan Dijital Kumbara ürününü müşterilerinin hizmetine sunmuştur.
- Dünyada bankacılık sektöründe sayılı uygulamalardan olan Çevik Atölye'yi kurmuştur.
- Yapay zekâ temelli, kişisel asistan uygulaması Maxi'yi, İşCep üzerinde müşterilerin kullanımına açmıştır.
- Farklı bankalardaki hesap hareketlerini İşCep üzerinden takip etme imkânı sunan, Türkiye'nin ilk açık bankacılık uygulaması TekCep hizmetini tüzel kişi şirket müşterileri için devreye almıştır.
- Şube dışı kanallarda kullanılabilen, bir günlük vadede faiz getirisi sağlayan Günlük Kazandıran Hesap ürün gamına eklenmiştir.
- Alternatif ve yenilikçi dış ticaret çözümleri üzerindeki çalışmaları kapsamında, iki adet pilot işlemi başarıyla gerçekleştirmiş; dış ticarette blockchain teknolojisiyle ödeme garantisi veren ilk Türk bankası olmuştur.
- Tüm e-ticaret müşterilerinin güvenlik kaygılarını gidermeye yönelik olarak; Dinamik Güvenlik Kodu uygulamasını Türkiye'de bir ilk olarak hayata geçirilmiştir.
- İnovasyon stratejisinde orta vade için ana ürün olarak belirlenen "Dijital Kimlik"te ilk adım olarak Dijital Kasa hizmetini müşterilerine ve Banka müşterisi olmayan kullanıcılara sunmuştur.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı



96. yılımızı geride bırakırken, örnek ve öncü bir kurum olarak faaliyetlerimizi geleceğe odaklı çalışma anlayışımız çerçevesinde yürütmeye devam ediyoruz.

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Değerli paydaşlarımız,

2020, dünya genelinde ekonomik ve sosyal hayatın Covid-19 salgınının etkisi altında kaldığı bir yıl oldu.

Pandeminin etkisi ile uluslararası ticaret, turizm ve özellikle gelişmekte olan ülkelere yönelik sermaye akımları yılın büyük bir bölümünde olumsuz bir tablo çizdi. Diğer taraftan, ABD başkanlık seçimleri ve Brexit sonrası ticaret anlaşması görüşmeleri küresel siyasi gündemde önemli yer tuttu.

Salgının ekonomik ve finansal etkilerini en aza indirmek amacıyla 2020 yılının Mart ayından itibaren önde gelen merkez bankaları ve hükümetler ekonomiyi destekleyici yönde bir dizi önlem aldı. Yüksek borçluluk oranları ve uzun süreli düşük faiz ortamı gibi risk faktörleri belli ölçüde geri planda kalırken, istihdam kaybının ve iflasların önüne geçilmesinin önceliklendirildiği politikalar uygulamaya alındı.

Söz konusu önlemler, küresel ekonomik aktivitede öngörülen daralmayı bir miktar sınırlandırırken, özellikle gelişmiş ülkelerde finansal piyasalara güçlü destek sağlanmasına imkân verdi.

İş Bankası Bankacılığı

İş Bankası'nın değer yaratma modeli

Salgının küresel tedarik zincirleri ve genel olarak hizmetler sektöründe iş yapış şekilleri üzerinde kalıcı etkileri olması beklenirken, 2020'nin son haftaları itibarıyla birçok ülkede başlayan aşılama süreci önümüzdeki döneme ilişkin beklentileri şekillendiren temel unsur olarak görülüyor.

Türkiye, bu zorlu koşullarda dış şoklara karşı dayanıklılığının yüksek olduğunu bir kez daha gösterdi. Covid-19'la mücadele kapsamında alınan kısıtlayıcı tedbirlere bağlı olarak ikinci çeyrekte hızlı daralan ekonomik aktivite, kredi genişlemesinin sağladığı destekle üçüncü çeyrekte hızlı toparlanma kaydetti ve yıl genelinde yüzde 1,8 büyüdü.

Küresel kriz ile mücadele kapsamında benimsenen politikaların etkisiyle bankacılık sektörü 2020 yılında kredilerde hızlı bir büyüme kaydetti. Türk bankacılık sektörü küresel daralmanın zorlu koşullarında ekonomiye sağladığı desteği sürdürürken aynı zamanda güçlü yapısını da korudu.

İş Bankası 96 yaşında

96. yılımızı geride bırakırken, örnek ve öncü bir kurum olarak faaliyetlerimizi geleceğe odaklı çalışma anlayışımız çerçevesinde yürütmeye devam ediyoruz.

İş Bankası, "Türkiye'nin Bankası" söyleminde ifade bulan misyonunu, ülke ekonomisi ve hissedarları başta olmak üzere tüm paydaşları için kalıcı değer üretme vizyonu doğrultusunda kararlılıkla sürdürüyor. Bankamız, "İş Bankası Bankacılığı" olarak adlandırdığımız güçlü ve üretken iş modelimizle de ortaya koyduğumuz gibi tüm paydaşlarımız için sürdürülebilir değer yaratmaya devam ediyor.

Uzun vadeli bir bakış açısıyla şekillendirdiği stratejisi, fiziki ve dijital hizmet ağı, teknolojik altyapısı ve insan kaynağı ile geleceğe hazır olan İş Bankası, iyi ve zor günde bireylerin, KOBİ'lerin, kurumsal firmaların, çiftçinin, ihracatçının yanında yer alıyor. Bankamız, milyonlarca bireyin yaşam döngüsüne katma değeri yüksek ürün ve hizmetleri ile katkı sağlayarak sürdürülebilir bir geleceğin inşasında önemli rol oynuyor.

İş Bankası bu doğrultuda, hizmetlerini yeni boyutlara taşımaya da aralıksız devam ediyor. Müşterilerimizin ihtiyaç duydukları her an, kişiselleştirilmiş ve hayatlarını kolaylaştıran çözümler sunmamıza imkân tanıyacak tüm temas noktalarındaki deneyimlerini daha da yüksek bir seviyeye taşımak için dijital dönüşümümüzü sürdürüyoruz.

Türkiye'nin ekonomik geleceğinde yeni ve kilit görevler üstlenmeye hazır olan bir aktör olarak ilerlerken, kolektif sermayedar yapımız en temel güç odaklarımızdan birini oluşturuyor. 50 bine yakın çalışan ve emeklimizi temsil eden büyük ortağımız olan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı da dahil olmak üzere yaklaşık 165 bin hissedarımız ve kurumsal yatırımcı niteliğindeki ortağımız, İş Bankası'nı Türk sermaye piyasalarında özel ve güçlü bir yerde konumlandırıyor.

Sürdürülebilirlik ve İş Bankası

Sürdürülebilirlik; ekonomik, çevresel, sosyal ve yönetimsel konuların bütünsel bir yaklaşımla iş modeline dâhil edilerek yönetilmesini gerektiriyor. İş Bankası, kurulduğu günden itibaren sürdürülebilirliğin tüm bileşenlerinin bayraktarı olmuş, zaman içinde değişen ve gelişen küresel yaklaşımlara uygun olarak konuya olan odağını artırmış bir kurumdur. Sürdürülebilirlik Bankamızın hali hazırda stratejisinin ana odak alanlarından biri olarak konumlanmış durumdadır.

Bu çalışma anlayışıyla en kıymetli sermaye unsuru olan yetkin insan kaynağımız, finansal gücümüzün sunduğu imkanlar, güven ve itibarla özdeşleşmiş olan marka değerimiz, yaygın fiziki hizmet ağımızın yanı sıra dijital hizmet kanallarımız ve sürdürülebilirliği de içselleştirerek geliştirdiğimiz ürün ve hizmetler ile değer yaratmaya devam ediyoruz.

İş Bankası şeffaf ve hesap verebilir bir kurum, güvenilir bir iş ortağı, adil bir işveren, çevreye ve topluma karşı duyarlı bir şirket, diğer bir deyişle, tüm paydaşlarına karşı sorumluluklarının bilincinde bir bankadır. Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi imzacısı olan İş Bankası, Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarını da desteklemektedir.

Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı

Kurumsal Yönetim konusunda örnek bir yapıya sahip bir kurum olarak, Yönetim Kurulu'na bağlı yönetişim komitelerinden etkin şekilde faydalanıyoruz. 2015 yılından bu yana sürdürülebilirlik konusundaki faaliyetlerimiz Kurumsal Yönetim Komitemizin gözetiminde yürütülüyordu. Ancak, 2020 yılında disiplinler arası yoğun bir iletişim ve etkileşim gerektiren bu alana münhasır, Sürdürülebilirlik Komitesini kurduk. Komitemiz, bu konudaki faaliyetlerin, icranın tüm fonksiyonları tarafından ele alınmasının yanı sıra Yönetim Kurulu gözetimine etkin bir şekilde imkan veren bir yapıya sahip. Bu yönüyle çalışmalarımızda kritik bir rol üstleneceğine inanıyoruz.

Bankamız, kadınlara yönelik eşitlikçi yaklaşımı ile de öne çıkan bir kurum olmuştur. Kadın istihdamının artırılmasına ve kadın girişimcilerin desteklenmesine yönelik kullandırdığımız kredilerden, kadın çalışanlarımıza karşı kurulduğumuz tarihten bu yana sergilediğimiz, çağın çok ötesindeki eşitlikçi yaklaşıma kadar bu konudaki duruşumuzun sayısız örneği bulunuyor. 2020 yıl sonu itibarıyla kadın çalışanlarımızın oranı yüzde 55, kadın yöneticilerimizin oranı yüzde 45 seviyesindedir. Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs–Women's Empowerment Principles) imzacısı bir banka olarak tüm değer zincirimiz boyunca kadının toplumdaki yerinin güçlendirilmesine yönelik çalışmalarımızı yürütmeye devam edeceğiz.

Paydaş iletişimine ve etkileşimine büyük önem veren, birçok yurt içi ve yurt dışı sürdürülebilirlik inisiyatifi içerisinde yer alan İş Bankası, bu angajmanların gereklerini yerine getirmenin yanı sıra sürdürülebilirlik konusundaki etki alanını geliştirmek adına çalışmalarını durmaksızın sürdürüyor. Müşterilerinin, tedarikçilerin, çalışanların, kısaca tüm paydaşlarının bu alandaki dönüşümünü desteklemek için gerekli altyapı ve kaynağa sahip olan İş Bankası geleceğe bugünden hazırdır.

İş Bankası, koşullar her ne olursa olsun sosyal sorumluluklarını yerine getiriyor

İş Bankası, toplumsal hayatı desteklemeye yönelik faaliyetlerini eğitim, kültür, sanat ve çevre alanlarındaki sosyal sorumluluk projeleriyle sürdürürken, ekonomik döngüde ürettiği değeri ülkemiz insanı ile en yaygın ölçekte paylaşmaktadır.

Uzun soluklu bir bakış açısıyla tasarladığımız sosyal sorumluluk projelerimizde önceliğimiz gelecek nesiller, yani çocuklarımızdır.

Bu alandaki çalışmalarımızın en yaygın ve somut örneklerinden biri olan ve 13. yılını geride bırakan "Karneni Göster, Kitabını Al Kampanyası" kapsamında bugüne kadar 14 milyon basılı kitabı ilköğretim öğrencileri ile buluşturduk. Bu kitapları; Türkiye sınırlarını da aşarak, teşkilatımızın bulunduğu K.K.T.C., Irak, İngiltere, Kosova, Almanya, Rusya ve Gürcistan'daki çocuklarımıza da ulaştırıyor, Braille alfabesi ile bastırarak görme engelliler için eğitim veren okullara da gönderiyor, ayrıca Yatılı Bölge Okulları, Sevgi Evleri, Gençlik Kapalı Cezaevleri ve Çocuk Eğitimevleri'ndeki çocuklarımıza da armağan ediyoruz. Kampanyanın 13. yılı olan 2019-2020 eğitim-öğretim döneminde, koronavirüs önlemleri kapsamında projeyi 4 kitap ile dijital platforma taşıdık.

Satranç sporunun, çocukların ve gençlerin zihinsel gelişimlerine önemli katkılar yapan, gençleri zarar verici alışkanlıklardan koruyan bir eğitsel araç da olduğu düşüncesinden yola çıkarak, 2005 yılından bu yana Türkiye Satranç Federasyonu'nun ana sponsorluğunu üstlendik. Bu sponsorluk kapsamında Türkiye genelinde bugüne kadar 27.500'ü aşkın satranç sınıfı açtık.

Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs–Women's Empowerment Principles) imzacısı bir banka olarak tüm değer zincirimiz boyunca kadının toplumdaki yerinin güçlendirilmesine yönelik çalışmalarımızı yürütmeye devam edeceğiz.

Türkiye Cumhuriyeti'nin kuruluşunun hemen ardından faaliyete geçen Bankamız, geride bıraktığı sürede krizler ve dalgalanmaları başarı ile yönetmiş ve Türkiye için kalıcı değer yaratmıştır.

İş Bankası olarak ülkenin eğitim alanında bugüne kadar gerçekleştirilen en uzun soluklu ve en büyük projelerinden biri olan "81 İlden 81 Öğrenci" projesini Darüşşafaka işbirliğinde sürdürüyoruz. Mezun olanlarla birlikte bugüne kadar eğitim gören öğrenci sayımız 750'yi aştı. Bu proje kapsamında Darüşşafaka'daki tüm eğitim masraflarını karşıladığımız öğrencilerimizi üniversite hayatlarında da desteklemeye devam ediyoruz.

İş Bankası, aydınlık bir gelecek için başta çocuklarımız olmak üzere paydaşlarına sosyal katkısını ve desteğini çok yönlü olarak sürdürecektir.

Yarınlar, insanlık için bugünden daha iyi olmak zorundadır.

Pandemi, insanlığın geleceğine ilişkin bir nevi uyarı rolü üstlenmiştir. Bu uyarıyı doğru anlamak ve gereğini hızla yerine getirmek bireylerin, ekonomik aktörlerin ve otoritelerin ortak sorumluluğudur. İklim krizi ile mücadelenin yanı sıra gelir dağılımındaki büyük eşitsizliklerin çözümlenmesinden, kıt kaynakların verimli kullanımına kadar pek çok konu insanlık ajandasında çözüm beklemektedir.

Türkiye Cumhuriyeti'nin kuruluşunun hemen ardından faaliyete geçen Bankamız, geride bıraktığı sürede krizler ve dalgalanmaları başarı ile yönetmiş ve Türkiye için kalıcı değer yaratmıştır.

İş Bankalılar, bir arada ve ortak kurumsal idealleri etrafında kenetlenerek geleceğe ümitle ve kararlılıkla bakıyor. Yarının insanlık için bugünden daha iyi olmasının gereğine inanarak katkımızı gerektiren konular için canla başla çalışmaya devam ediyoruz.

İş Bankası, Türkiye'nin en büyük özel sektör bankası ve küresel ligin saygın bir katılımcısı olarak, geride kalan 96 yılda olduğu gibi müşterilerinin yanı sıra diğer paydaşlarının yanında olmayı ve onlara en iyiyi sunmayı sürdürecektir.

Bu vesileyle, Bankamızın bugünlere gelmesine katkı sağlayan başta İş Bankalılar olmak üzere tüm paydaşlarımıza Yönetim Kurulumuz adına teşekkürlerimi sunuyorum.

Saygılarımla,



Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Genel Müdür'ün Mesajı



İş Bankası, 2020 yılında da kaynaklarını ülke menfaati için kullanmaya ve paydaşlarını desteklemeye devam etti.

Adnan Bali
Genel Müdür

Pandeminin etkisinde geçen 2020 yılı

2020 yılına iktisadi faaliyetteki toparlanmanın ivme kazanacağı beklentisiyle başlayan Türkiye ekonomisi, Mart ayında küresel bir boyut kazanan Covid-19 salgınıyla birlikte daha önce benzerine rastlanmamış zorlu bir sınav verdi.

İktisadi göstergelerde 2020 Nisan ayında dip nokta görülürken, sonrasında salgına karşı alınan kısıtlayıcı tedbirlerin gevşetilmesinin ve politika yapıcıların ekonomiyi destekleyici yönde aldığı önlemlerin etkisiyle bir toparlanma eğilimi izlendi.

Yılın son çeyreğinde salgın kaynaklı riskler tüm dünyada olduğu gibi ülkemizde de yeniden artsa da, ekonomik aktivitenin yılın ikinci çeyreğine kıyasla daha az etkilendiği ve yaşanan bütün dalgalanmalara rağmen Türkiye'nin böylesine zorlu bir yılda pozitif büyüme sergileyebilen ender ülkelerden biri olduğu görüldü.

Bu dönemde, salgının seyrine ilişkin gelişmeler küresel risk algısı üzerinde belirleyici olurken, likidite koşullarındaki gevşemeye rağmen sermaye akımları ülkelere özgü faktörleri dikkate alarak seçici olmaya devam etti.

Pandemi sürecinde, geniş ve yaygın müşteri kitlemize kesintisiz hizmet sunmayı sürdürdük.

Salgının neden olduğu ekonomik tahribatın etkilerinin uzun vadeye yayılma ihtimali, diğer risklerle birlikte değerlendirildiğinde, günümüzde Türkiye gibi yüksek potansiyele sahip gelişmekte olan bir ülke için öngörülebilir ekonomi politikaları izlemenin her zamankinden daha fazla fark yaratacağına işaret ediyor.

Bankacılık sektörü bu süreçte güçlü mali yapısı ve disiplinli yönetim anlayışıyla, risklerini yönetebilecek güç ve kabiliyette olduğunu bir kez daha kanıtlayarak reel kesime desteğini sürdürürken, kesintisiz hizmet anlayışını korudu.

Önümüzdeki dönem, Türkiye'nin benzerlerinden olumlu yönde ayrışması ve yeni bir büyüme hikâyesi yaratması adına önemli fırsatlar barındırıyor. Risklerin dikkatle yönetilmesi durumunda, reel sektörünün dinamik ve esnek yapısı, güçlü bankacılık sektörü ile Türkiye ekonomisi, içinde bulunduğu toparlanma sürecini en iyi şekilde yönetebilecek donanıma sahiptir.

Önce insan anlayışıyla hareket ettik

Pandemi sürecinde, geniş ve yaygın müşteri kitlemize kesintisiz hizmet sunmayı sürdürdük ve bu süreçte başarılı bir performans sergiledik. Elde ettiğimiz bu başarıda mali bünyemizin sağlamlığı kadar, dijitalleşmeye verdiğimiz önem, sürdürülebilirlik yaklaşımımız, insan kaynağımız, yaygın fiziki ve dijital hizmet ağımız ile finansal hizmetlerin farklı alanlarında faaliyet gösteren güçlü iştiraklerimiz kilit rol oynadı.

Türkiye'de Covid-19 vakalarının görülmesinin akabinde başta çalışanlarımızın ve müşterilerimizin sağlığı için bir dizi önleyici tedbiri derhal devreye aldık.

2020'de her zamankinden daha odaklı bir yaklaşımla, bireylerden KOBİ'lere, ticari işletmelerden ülkemizin büyük ölçekli yatırımlarına kadar geniş bir perspektifte ülkemize ve müşterilerimize olan sorumluluğumuzu yerine getirdik. 2020 yılında hedeflerine büyük oranda ulaşan Bankamızın aktif büyüklüğü, önceki yıla göre %26,9 artışla, 593,9 milyar TL'ye ulaşmış; aynı dönemde Bankamız tarafından kullandırılan nakdi krediler 345,2 milyar TL'ye, gayrinakdi krediler ise 119,6 milyar TL'ye yükselerek krediler yoluyla ekonomiye sağlanan toplam katkı 464,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir. İş Bankası'nın 2020 yılında takipteki kredilerinin toplam kredilere oranı %5,6 seviyesinde oluşmuştur.

Geleneksel müşteri tabanımız olan KOBİ'leri 2020 yılında da çok yönlü kredi ve hizmet paketleri ile destekledik. 2020 yılı sonu itibarıyla İş Bankası'nın KOBİ'lere sağladığı nakdi kredilerin bakiyesi 69,4 milyar TL'ye yükseldi.

Bankamızın bir diğer önemli paydaşı milyonlarca hane halkından oluşan bireysel müşterilerimizdir. İş Bankası'nın tüketici kredileri bakiyesi 2019 yıl sonuna göre %39,2 artış göstererek 68,2 milyar TL'ye ulaştı. Zorlu koşulların hakim olduğu 2020 yılında tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olarak toplam mevduatımızı %24,7 oranında artırarak 368,9 milyar TL seviyesine ulaştırdık.

Aynı dönemde Bankamız, 67,8 milyar TL'ye ulaşan özkaynak büyüklüğü ile özel bankalar arasında bu alandaki liderliğini pekiştirdi.

İş Bankası 2020'nin zorlu piyasa koşullarında ayrıca, şirket ve bireysel müşterileri için toplam 42 milyar TL kredi ötelemesi gerçekleştirdi. Özetle İş Bankası, her zaman olduğu gibi, pandeminin etkilerinin yoğun olarak yaşandığı 2020 yılında da kaynaklarını ülke menfaati için kullanmaya ve paydaşlarını desteklemeye devam etti.

Ekonomiye kesintisiz destek

Bu dönemde hiç tecrübe etmediğimiz farklı zorlukları da yönetmek durumunda kaldık. Özellikle dünya ticareti bahar aylarında birçok mal ve hizmet için neredeyse durma noktasına geldi. En büyük ihracat ortaklarımız olan Avrupa Birliği ülkelerinden gelen talepte yaşanan düşüş ve lojistik sektöründe baş gösteren sıkıntılar sebebiyle üretimde ve ihracatta büyük düşüşler görüldü.

Türkiye'nin, konumu itibarıyla birçok mal ve hizmetin tedariki için daha önemli bir konuma geldiğini düşündüğümüz bu dönemde İş Bankası olarak sorumluluk almaktan çekinmedik. Pandemi sürecinin başlangıcıyla birlikte kamu bankalarıyla eş zamanlı olarak ekonomiye destek paketimizi devreye aldık. Ardından açıkladığımız "El Birliği ile Devam Destek Paketi" ile özellikle esnafımıza, küçük işletmelerimize ve KOBİ'lerimize yaşadıkları bu zorlu süreçte destek olduk.

Genel Müdür'ün Mesajı

Haziran ayı sonunda Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile imzaladığımız protokol çerçevesinde, sektör ayrımı olmaksızın TİM üyelerine Türk Lirası ve döviz olmak üzere toplam 500 milyon ABD dolarlık bir nakdi kredi paketi sunduk. Protokol kapsamında ayrıca, kadın girişimcilerin özel faiz oranlarından yararlanabilmelerini mümkün kıldık.

Dijitalleşmenin yeni evresi

Pandemi, tüm ekonomik aktörler açısından olağanüstü koşullarda yaşanan bir test oldu. 2020 yılında alışageldiğimiz iş modelleri, kurum kültürleri ve çalışma biçimleri köklü bir değişim sürecine girdi. Bunun bir kırılma noktası, bir dönüşümün başlangıcı olduğunu düşünüyorum. Birkaç yılda yaşanacak değişimi birkaç aya sığdıran pandemi sürecinde dijitalleşmenin gücünü ve önemini 7'den 70'e herkes deneyimledi.

İş Bankası pandemi sürecinde dijital bankacılık alanındaki hizmet sunma kapasitesini sınama imkânı buldu. 2019 yıl sonunda 7,8 milyon olan aktif mobil bankacılık müşteri sayımız 2020 yıl sonu itibarıyla 9 milyona yükseldi. Aynı dönemde toplam dijital müşteri sayısı 9,2 milyon, Bankamatik ve İnternet Şubesi kullanan müşterilerin sayısı ise sırasıyla 9,5 milyon ve 3 milyon oldu. Şube dışı kanallarımızdan yapılan karşılaştırılabilir işlemlerin toplam işlemlere oranı ise 2020'de %96'ya ulaştı. Yapay zekâ ve doğal dil işleme teknolojileri kullanılarak geliştirilen asistan uygulamamız Maxi, 2020 yıl sonu itibarıyla 7,2 milyonun üzerinde müşteri ile 60 milyona yakın diyalog gerçekleştirdi.

İş Bankası, 2020 yılında bir adım daha atarak Türkiye'nin en büyük yapay zekâ merkezinin kuruluşuna imza attı. Koç Üniversitesi işbirliğinde kurulan Merkez, hem üniversite kampüsünde hem de İş Kuleleri'nde faaliyet gösteriyor. İş Bankası olarak üniversite-özel sektör işbirliğinin güzel bir örneği olacak projenin Türkiye'nin bu alanda dünya liginde yer almasına katkıda bulunacağına inanıyorum. Ülkemizin yarınları için 2020 yılında imza attığımız bir diğer işbirliği de Koç Üniversitesi bünyesinde hayata geçirdiğimiz Enfeksiyon Hastalıkları Araştırma Merkezi oldu. Merkez'de; enfeksiyon hastalıklarıyla ilgili ileri düzeyde araştırma yapılmasını, hastalıkların tanı ve tedavileri ile korunma yollarının geliştirilmesinde çözüm önerileri getirilmesini, araştırmacı ve eğitimci insan kaynağının nicelik ve nitelik yönünden zenginleştirilmesini hedefliyoruz.

Bir ilk daha: Blockchain teknolojisi ile ilk finansman işlemi

2020'de blockchain teknolojisine dayalı ilk pilot finansman işlemini gerçekleştirdik. Bu işlem, dış ticaret finansmanında verinin eşleşmesine dayalı, güvenilir ve daha kolay bir dönemin ilk adımıdır. Dünyanın hızla gelişen yeni teknolojik oluşumlarında yer alarak, blockchain teknolojisi üzerinden uluslararası ticaretin ve tedarik zincirlerinin finansmanına yönelik ürünler geliştirmeye odaklıyız.

Girişimcilik evrenine olan desteğimiz çeşitlenerek devam ediyor

İş Bankası'nın kuruluş misyonu girişimciliğin desteklenmesini öngörmüş, Bankamız yüz yıllık bir çizgide bu misyonundan ödün vermemiştir.

2020 yılında da girişimcilerin ve startupların yanında çok yönlü desteğimizle yer aldık. Workup Girişimcilik Programı'na, pandemi ile birlikte çevrimiçi platforma taşıyarak devam ettik. Yıl sonu itibarıyla mezun sayısı 60'a ulaştı. Programın Ağustos ayında başlatılan 7. dönemine Türkiye'nin farklı illerinden 18 girişimi kabul ettik.

Maxis Yenilikçi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, 2020 yılında siber güvenlik ve pazarlama teknolojileri alanlarında faaliyet gösteren biri Workup mezunu iki girişime yatırım yaptı.

9,2 milyon

Toplam dijital müşteri sayısı

İş Bankası'nda şube dışı kanallardan yapılan işlemlerin toplam işlemlere oranı 2020'de %96'ya ulaşmıştır.

Bu iki yatırımla birlikte fonun yatırım yaptığı girişim sayısı 4'e ulaştı. Ekonomimizin katma değerli büyümesi açısından önemli gördüğümüz girişimciliğe destek vermeye devam edeceğiz.

Sürdürülebilirlik...

2020, sürdürülebilirlik konusundaki çalışmalarımızın büyük ivme kazandığı bir yıl oldu.

Kuruluşundan bu yana faaliyetlerini çevre konusunda büyük hassasiyetle yürüten Bankamız 2020 yılında orta ve uzun vadeli emisyon azaltımı hedeflerini belirleyerek karbon nötr olma amacı doğrultusundaki yol planını ortaya koydu. Bu hedefler doğrultusundaki girişimlerini hemen başlatan Bankamız, 2021 yılı için serbest tüketici olarak temin edeceği elektriğin tamamının yenilenebilir kaynaklardan üretilmiş olması kararını aldı.

2020 yılında finans sektöründen şirketlerin sürdürülebilirlik ve finansal performansları arasındaki bağlantıları geliştirmeyi ve yaygınlaştırmayı hedefleyen Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'ne üyeliğini başlattık, ayrıca, Bankacılık sektörü özelindeki ilkeler bütünü olan Sorumlu Bankacılık Prensiplerini imzaladık.

2020 yılında ayrıca, henüz ikinci defa yaptığımız Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Raporlaması'nda notumuzu "A-" seviyesine yükselterek liderlik kategorisinde yer aldık. Bu sonuç Bankamızın doğal kaynakları ve doğal sermayeyi verimli bir şekilde kullandığını, iklim risklerini ve fırsatlarını etkin bir şekilde yönettiğini teyit etti. Öte yandan Bankamız, 2019 yılı Entegre Raporuyla Amerikan İletişim Profesyonelleri Birliği (LACP-League of American Communications Professionals) tarafından düzenlenen 2020 Spotlight ve Inspire ödül programlarında toplam beş farklı kategoride "Platin Ödül"e layık görüldü.

Zor bir yıl olan 2020'de sürdürülebilirlik alanında böylesine güzel gelişmelere imza atmak bizi memnun etti. İş Bankası bu konudaki güçlü adımlarını izleyen yıllarda da sürdürerek tüm paydaşları için paylaşılabilir değer yaratmaya devam edecektir.

Küresel marka gücü en yüksek bankalardan biri

Yüksek marka gücümüz ve itibarımız 2020 yılında da küresel piyasalardaki rekabetçi duruşumuzu ve ana faaliyetlerimizi şekillendirdi.

İş Bankası 2020 yılında iki farklı işlemde toplam 1,6 milyar ABD doları sendikasyon kredisi temin etti, sağlanan bu kredilerle reel sektörde faaliyet gösteren firmaların dış ticaret işlemlerinin finansmanına destek verildi, ülke ekonomisinin gelişimine katkı sağlandı.

Bankamız ayrıca, 2020 yılının Ocak ayında uluslararası piyasalarda 750 milyon ABD doları tutarında sermaye benzeri ihraç gerçekleştirdi. Söz konusu işlem 2018 yılının Şubat ayından bu yana Türk bankaları tarafından yurt dışında düzenlenen ilk katkı sermaye nitelikli piyasa ihracı oldu ve ihraca yatırımcılar tarafından 3,5 milyar ABD dolarını aşan talep gösterildi.

Değerli paydaşlarımız,

Salgın; aslında dünya üzerindeki uygarlığımızın ne kadar kırılgan dengeler üzerine kurulduğunu bizlere hatırlattı. Ümidimiz insanlığın bu süreçte yaşadığı deneyimden gerekli dersleri çıkararak ileriye bakacağı ve sürdürülebilir bir geleceğin inşasına dört elle sarılacağı yönündedir.

Bu vesileyle 2020 yılı performansını üreten çalışanlarımız başta olmak üzere, iş ortaklarımıza ve diğer paydaşlarımıza değerli destekleri için şükranlarımı sunuyorum. Ayrıca 2020 yılı boyunca sergiledikleri insanüstü çaba ve özverili mesaileri için sağlık sektörü çalışanlarına İş Bankası Ailesi adına teşekkür ediyorum.

İş Bankası, sadece bir banka değil, köklü ve güçlü bir güven duygusunun size sunduğu huzurla kapısından içeri girdiğiniz asırlık bir kurumdur. Bu ilişkinin, nesiller boyunca devam edeceğine kalben inanıyorum.

Saygılarımla,



Adnan Bali
Genel Müdür

Dünya Ekonomisi

2020 yılında küresel ekonominin seyrinde salgın belirleyici olmuştur.

2020 yılında tüm dünyayı etkisi altına alan Covid-19 salgını küresel bir ekonomik krizi beraberinde getirmiştir. Dünya genelinde salgını önlemeye yönelik alınan sosyal hayatı kısıtlayıcı tedbirler, küresel ekonomik faaliyeti özellikle yılın ikinci çeyreğinde durma noktasına getirmiş, dünyanın önde gelen ekonomilerinde tarihi yüksek oranlarda daralmalar kaydedilmiştir. Yılın üçüncü çeyreğinde ekonomik faaliyetin beklentilerden daha güçlü toparlanmasına karşın son çeyrekte vaka sayısının yeniden yükseliş kaydetmesi toparlanma üzerinde baskı oluşturmuştur. Ayrıca, karantina uygulamaları, seyahat kısıtlamaları gibi nedenlerle hizmetler sektöründe kalıcı bir iyileşmenin sağlanamaması dünya genelinde üretim ve hizmet sektörlerinde iktisadi faaliyetin seyrinin önemli ölçüde farklılaşmasına yol açmıştır. Çin hariç başlıca ekonomilerin tamamının 2020 yılını önemli oranda küçülmeyle tamamladıkları tahmin edilmektedir.

2020 yılında korumacı ticaret politikalarına ilişkin belirsizliklerin yanı sıra jeopolitik gelişmeler de küresel ölçekte ekonomik faaliyet üzerinde etkili olmuştur. Yılın ikinci yarısında ABD'de gerçekleştirilen Başkanlık seçimi ve AB ile İngiltere arasında Brexit sonrası ticari ilişkileri düzenleyecek anlaşmaya ilişkin gelişmeler yakından izlenmiştir.

Genişlemeci para ve maliye politikaları uygulanmıştır.

Salgının küresel ekonomik faaliyet üzerinde neden olduğu tahribat destekleyici para ve maliye politikaları uygulanmasını zorunlu kılmıştır. Pek çok ülke daha önce benzeri görülmemiş ölçeklerde destek paketleri açıklarken, gelişmiş ülke merkez bankaları düşük faiz politikalarının yanı sıra yüklü tahvil alımları yoluyla piyasalara önemli ölçüde likidite sağlamışlardır. Söz konusu bankalar, iktisadi görünüm ve büyük kayıpların yaşandığı istihdam piyasası belirgin biçimde toparlanana dek uygulanan destekleyici politikalara devam edeceklerini, gerekirse yeni önlemler alabileceklerini açıklamıştır.

Salgın emtia fiyatlarının seyrini de belirlemiştir.

Salgın nedeniyle özellikle yılın ikinci çeyreğinde ekonomik faaliyetin dünya genelinde durma noktasına gelmesi enerji ve emtia fiyatlarını olumsuz yönde etkilemiştir. Bu dönemde petrol fiyatları son 20 yılın en düşük seviyelerine yakın bir seyir izlemiş, üretici ülkeler arz kesintileri ile fiyatlardaki düşüşü sınırlandırmaya çalışmıştır. Yılın üçüncü çeyreğinden itibaren ekonomik aktivitenin küresel ölçekte toparlanmaya başlamasıyla birlikte petrol fiyatları hızla yükselmiş, ancak salgın öncesi dönemdeki seviyelerine ulaşamamıştır. Salgın döneminde yatırımcıların güvenli yatırım araçlarına yönelimi ise altın talebini artırmıştır. Gelişmiş ülke merkez bankalarının genişleyici yöndeki para politikası uygulamalarının da etkisiyle altının ons fiyatı Ağustos ayında 2.000 ABD doları düzeyini aşmıştır. İzleyen dönemde aşı ve ilaç çalışmalarına ilişkin olumlu haber akışının salgına yönelik endişeleri azaltması altın fiyatlarının bir miktar gerilemesini sağlamıştır.

Geleceğe dair beklentiler

2021 yılında küresel ekonomide 2020 yılının yarattığı düşük bazın etkisiyle hızlı bir toparlanma beklenmektedir. Aşı uygulamalarının yaygınlığının ve başarısının söz konusu toparlanmanın seyrinde etkili olacağı düşünülmektedir. 2021 yılında gelişmiş ülke merkez bankalarının ekonomik aktiviteyi destekleyici yönde olmaya devam etmesi beklenen politikaları gelişmekte olan ülke ekonomileri için finansman kanalı açısından olumlu bir ortam sağlasa da, ülkelere özgü riskler sermaye akımlarının yönünde belirleyici olacaktır.

2020 yılında tüm dünyayı etkisi altına alan Covid-19 salgını küresel bir ekonomik krizi beraberinde getirmiştir.

Pandemi sürecinde destekleyici politikalar izlenmiştir.

Türkiye Ekonomisi

2020 yılında makroekonomik gelişmeler

Türkiye ekonomisi yılın ikinci yarısında güçlü bir toparlanma sergilemiştir.

2020 yılının ikinci çeyreğinde Covid-19 salgınının ilk etkilerine ve alınan kısıtlayıcı önlemlere bağlı olarak yıllık bazda %10,3 daralan Türkiye ekonomisi, yılın ikinci yarısında kısıtlayıcı önlemlerin gevşetilmesinin yanı sıra ekonomiyi desteklemek amacıyla alınan tedbirlerin etkisiyle toparlanma eğilimi sergilemiştir. Böylece, 2020 yılının tamamında pek çok ülkeden olumlu yönde ayrışarak %1,8'lik büyüme hızına ulaşılmıştır. 2020 yılında, salgınla mücadele kapsamında uygulanan kredi garantileri, vergi ertelemeleri ve doğrudan transferlerin de aralarında bulunduğu tedbirlerle ekonomiye toplamda 500 milyar TL'nin üzerinde bir destek sağlanırken, bu tutarın yaklaşık %80'i kredi desteği şeklinde gerçekleşmiştir.

Salgına bağlı olarak ihracat hacminin baskı altında kalmasına karşın ithalat hacminin altın ithalatında gözlenen artışın da etkisiyle hızlı yükselmesi, dış ticaret açığının 2020 yılında %69,1 oranında genişlemesine neden olmuştur. Türkiye'nin başlıca iki döviz kaynağı olan ihracat ve turizm gelirlerinin salgın nedeniyle düşük kalması cari işlemler dengesindeki bozulmayı beraberinde getirmiştir. Bununla birlikte, salgın öncesine kıyasla düşük seyreden petrol fiyatları cari dengedeki bozulmayı sınırlandırmıştır. 2019 yılını 6,8 milyar ABD doları fazla ile kapatan cari denge 2020 yılında 36,7 milyar ABD doları açık vermiştir.

Bütçe açığındaki genişleme sürmüştür.

2020 yılında salgının ekonomi üzerindeki olumsuz etkileriyle baş etmek üzere kamu tarafından alınan tedbirler dünyanın birçok ülkesinde olduğu gibi Türkiye'de de bütçe görünümünü olumsuz etkilemiştir. Kamu harcamalarının gelirlerden hızlı artmasının etkisiyle 2020 yılında merkezi yönetim bütçe açığı bir önceki yıla göre %38,5 oranında genişleyerek 172,7 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

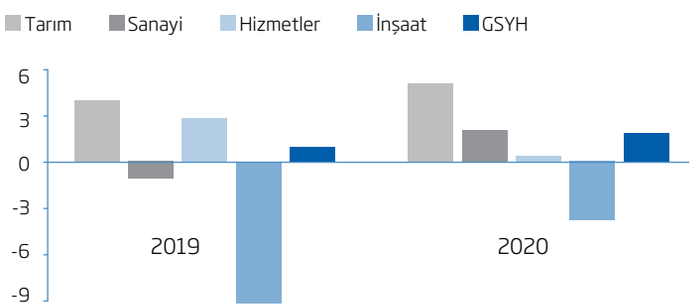
Enflasyon yılın ikinci yarısında yükselme eğilimine girmiştir.

Salgının etkilerini hafifletmek üzere alınan destekleyici tedbirlerin etkisiyle artan iç talep, finansal piyasalarda artan oynaklık ve önceki dönemlere kıyasla daha güçlü olan kur geçişkenliğinin etkisi özellikle yılın ikinci yarısında enflasyon üzerinde yukarı yönlü baskı oluşturmuştur. Yıllık TÜFE enflasyonu 2020 yılında %14,60 düzeyinde gerçekleşirken maliyet enflasyonunu yansıtan Yİ-ÜFE'deki yıllık artış da %25,15 olmuştur.

TCMB yılın ikinci yarısında para politikasında sıkılaştırmaya gitmiştir.

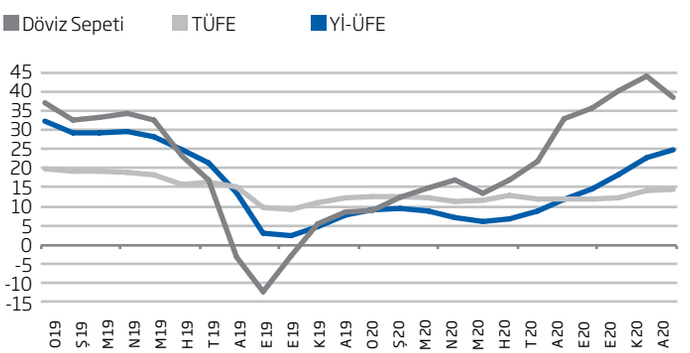
2019 yılının ikinci yarısından itibaren iktisadi faaliyeti desteklemek amacıyla genişleyici bir para politikası duruşu sergileyen TCMB, Haziran 2020 itibarıyla faiz indirimi sürecini durdurmuştur. TCMB, finansal piyasalarda gözlenen yüksek oynaklık ve enflasyonun öngörülenden daha yüksek bir seyir izlemesi nedeniyle Temmuz ayından itibaren ağırlıklı ortalama fonlama maliyetini artırmak suretiyle sıkı para politikası uygulamaya başlamıştır. Eylül ayından itibaren kademeli artırımlarla politika faizi yıl sonunda %17 seviyesine yükseltilmiş ayrıca, Kasım ayından itibaren para politikasında sadeleşmeye gidilerek 1 hafta vadeli repo ihalesi faiz oranı temel fonlama aracı haline gelmiştir.

GSYH'deki Sektörel Yıllık Büyüme Oranları (%)(*)



Enflasyon ve Döviz Sepeti (**)

(Aylar İtibarıyla Yıllık Değişimler, %)



(*) Zincirlenmiş hacim endeksine göre

(**) Döviz Sepeti (0,5*€+0,5*$), TCMB kurlarının aylık ortalamaları kullanılarak hesaplanmıştır.

2020 Yılında Bankacılık Sektöründeki Gelişmeler

TL kredi hacmi hızlı yükselmiştir.

Salgının ekonomi üzerinde yarattığı baskıyı azaltmak amacıyla alınan tedbirlerin büyük ölçüde kredi desteği şeklinde olması ve faiz oranlarının yılın önemli bir bölümünde nispeten düşük düzeylerde seyretmesi özellikle TL kredilere yönelik talepte belirgin bir artışa neden olmuştur. 2020 sonu itibarıyla katılım bankaları hariç tutulduğunda bankacılık sektöründe TL krediler 2019 sonuna kıyasla %41,2 oranında genişlemiştir. Borç azaltma eğiliminin yanı sıra yatırım iştahındaki zayıflık ve TL'deki hızlı değer kaybı paralelinde 2020 yılı boyunca zayıf bir performans sergileyen ABD doları cinsi YP kredi hacmi ise bu dönemde %3,8 oranında gerilemiştir. Bu çerçevede, 2020 yılında toplam kredi hacmindeki artış %33,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

YP mevduat hacmi genişlemeye devam etmiştir.

Son yıllarda yurt içi finansal piyasalarda oynaklığın yükselmesi dolarizasyon eğilimini artırmıştır. Bu eğilim, 2020 yılında salgının yarattığı belirsizliklerin yanı sıra yurt içinde uygulanan genişleyici para ve maliye politikalarının etkisiyle devam etmiştir. Bu çerçevede, ABD doları cinsi YP mevduat hacmi 2020 yılında %14,4 oranında artış kaydederken, aynı dönemde TL mevduat hacmindeki artış %23,6 olmuştur. Böylece toplam mevduat hacmi artışı döviz kurlarındaki yükselişin de etkisiyle %33,3 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Son yıllarda yurt içi finansal piyasalarda oynaklığın yükselmesi dolarizasyon eğilimini artırmıştır.

2021 yılında bankacılık sektörü ekonomik aktiviteyi desteklemeye devam edecektir.

Sektör güçlü görünümünü korumuştur.

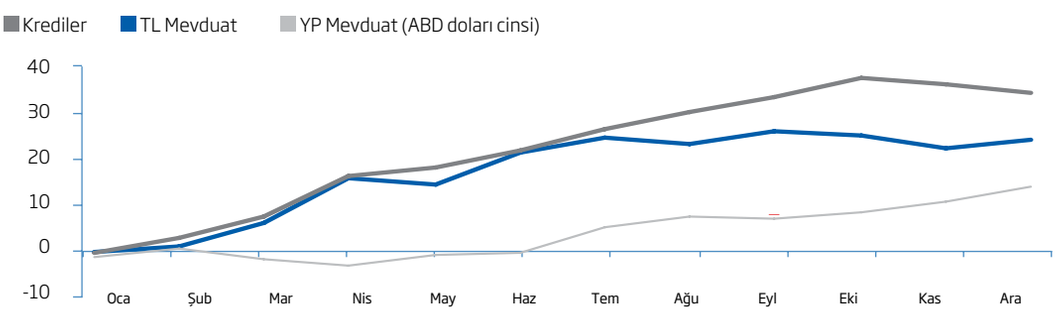
Bankacılık sektörünün 2019 sonunda %18,42 olan sermaye yeterlilik oranı, 2020 sonunda %18,81 seviyesine yükselmiştir. 2019 sonunda %5,37 düzeyinde gerçekleşen takipteki alacaklar oranı, kredi hacmindeki hızlı yükselişin de desteğiyle 2020 yıl sonunda %4,10 olmuştur. 2020 yılında sektörün toplam net kârı 2019'a kıyasla %20,7 oranında artarak 56,3 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Geleceğe dair beklentiler

2021 yılında Türkiye'de ekonomik faaliyetin toparlanmaya devam edeceği, sıkı para politikası uygulamalarının yanında iç talepteki ılımlı toparlanma ve kur geçişkenliğinin zayıflayan etkisine bağlı olarak enflasyonun yılın ikinci yarısında aşağı yönlü bir seyir izleyebileceği öngörülmektedir. Bu durumun, 2021 yılının ilk yarısında para politikasındaki sıkı duruşunu koruması beklenen TCMB'ye yılın ikinci yarısında faiz indirimi için manevra alanı yaratırken, bankacılık sektörü büyüklüklerine de olumlu yönde yansıması beklenmektedir.

2020 Yılında Mevduat ve Krediler (*)

(Yıl Sonuna Göre Değişimler, %)



(*)Kaynak: BDDK Aylık Bülten Verileri (Katılım Bankaları Hariç)

İş Bankası Bankacılığı

Sermayeler

Finansal Sermaye | **İnsan Sermayesi** | **Doğal Sermaye** | **Entelektüel Sermaye** | **Sosyal - İlişkisel Sermaye** | **Üretilmiş Sermaye**

Küresel Eğilimler | **Dış Etkenler** | **Paydaş Öncelikleri**

İş Bankası'nın Vizyon ve Stratejisi

Kusursuz müşteri deneyimi

Türkiye'ye kalıcı taahhüt

Güçlü finansal performans

Etkin risk yönetimi

İş Bankası Bankacılığı
Paylaşılabilir ve sürdürülebilir değer üretmek

Teknoloji ve inovasyon öncülüğü

Mutlu ve üretken çalışanlar

Sorumlu finansman

Etik ve şeffaf Bankacılık

Faaliyet Alanları: **Bireysel Bankacılık** | **Özel Bankacılık** | **Kurumsal Bankacılık** | **Ticari Bankacılık**

Çıktılar

Ortalama maddi özkaynak kârlılığı **%11,8** Toplam krediler (nakdi ve gayrinakdi) **464,8 milyar TL** Sermaye yeterlilik oranı **%18,7**	Kadın çalışan oranı **%55** Kadın yönetici oranı **%45** Çalışan devir oranı **%1,6** Sendikalılık oranı **%98**	Yenilenebilir enerji projelerinin toplam enerji üretimi projeleri portföyündeki payı **%69,5** Yenilenebilir enerji projelerinin toplam finansmandaki payı **%7,5**	Dijital bankacılık müşteri sayısı **9,2 milyon** Şube dışı kanalların payı **%96**	Müşteri sayısı **20 milyon** Müşteri memnuniyet skoru **%86,2**	Toplam şube sayısı **1.227** Bankamatik sayısı **6.521**

Yaratılan Değer

Yatırımcı ve hissedarlar için	**Müşteriler için**	**Çalışanlar için**	**Toplum için**
- Güçlü finansal performans - Etik, şeffaf ve sorumlu bankacılık anlayışıyla güvenilir yatırım	- Sorumlu ürün ve hizmetler ile finansal destek - Kapsayıcı ürünlerle toplumun tüm kesimleri için finansal hizmetlere erişim - Kişiselleştirilmiş ürün ve hizmetler ile hayat boyu destek	- İtibarlı ve güvenilir istihdam - İnsan kaynakları yönetiminde fırsat eşitliği - İnsana yakışır, modern, çalışanların psikolojik ve fiziksel sağlığını gözeten iş ortamı - Mesleki ve kişisel gelişim imkânı	- Ödenen vergiler ile toplumsal refaha katkı - Sağlanan finansman ile ülke ekonomisine katkı - İklim değişikliğiyle mücadeleye katkıda bulunan ürün, hizmet ve faaliyetler - Uzun vadeli sosyal yatırımlar ile eğitim ve kültüre destek - Finansal okur-yazarlığın artırılmasına destek

Sürdürülebilir Etki



Türkiye ekonomisinin her döneminde öncü roller ve büyük görevler üstlenmiş olan İş Bankası, faaliyetlerini uzun vadeli bir bakış açısıyla ele almasını sağlayan köklü ve güçlü iş modeli ile paydaşları için kalıcı değer üretmektedir.

İŞ BANKASI BANKACILIĞI - PAYLAŞILABİLİR VE SÜRDÜRÜLEBİLİR DEĞER ÜRETEN GÜÇLÜ BİR İŞ MODELİ

İş Bankası, kurulduğu günden bu yana sahip olduğu kurumsal değerler ışığında sürekli geliştirerek nesilden nesile aktardığı ve "İş Bankası Bankacılığı" olarak tanımladığı iş modeli ile tüm paydaşları için paylaşılabilir ve sürdürülebilir değer yaratmayı amaçlamaktadır.

İş modelinin temelinde yer alan sürdürülebilirliği bütüncül bir yaklaşımla kurumsal stratejisinin ana odak noktalarından biri olarak konumlandıran Banka bu yöndeki tüm çalışmalarını üst düzey yönetim sahipliğinde, tüm çalışanlarının katılımıyla yürütmektedir.

İş Bankası;

- güçlü mali yapısına dayanan **finansal sermayesini,**
- yetkin ve deneyimli çalışanları ile şekillenen **insan sermayesini,**
- kaynak yönetimi anlayışını, çevre dostu ürün ve hizmetlerini kapsayan **doğal sermayesini,**
- toplum ve paydaşları için katma değer yaratmasını sağlayan **sosyal-ilişkisel sermayesini,**
- hizmet kalitesini zenginleştiren fiziksel altyapısından oluşan **üretilmiş sermayesini**
- köklü tarihinden gelen bilgi birikiminin yanı sıra dijital dönüşüm kapasitesinden beslenerek yenilikçi ürün ve hizmetler geliştirmesine imkân sağlayan **entelektüel sermayesini,**

entegre bir yaklaşımla yöneterek çok yönlü değer üretmektedir.

Tüm paydaşlarının ihtiyaç ve beklentilerinin yanı sıra toplumsal faydayı da gözeten İş Bankası, değer yaratma sürecinin çıktılarını katkı sağladığı Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları ile de ilişkilendirerek, paylaşılabilir ve sürdürülebilir değer üretme anlayışı ile küresel amaçlara olan desteğini de ortaya koymaktadır.

İş Bankası, 2018 yılından bu yana Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC - International Integrated Reporting Council) raporlama çerçevesi ve Küresel Raporlama Girişimi (GRI - Global Reporting Initiative) standartları ile uyumlu olarak entegre rapor yayınlamaktadır. Banka'nın finansal sermayesinin yanı sıra finansal olmayan sermaye ögelerini de dikkate alarak, yarattığı değerin bütünsel bir değerlendirmesi ile geleceğe dönük hedeflerinin paylaşıldığı 2019 Entegre Raporu'na internet sitesinden ulaşabilirsiniz.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası, 2020 yıl sonu itibarıyla, aktif büyüklüğünü 2019 yıl sonuna göre %26,9 oranında artırarak 593,9 milyar TL'ye yükseltmiş ve "Türkiye'nin en büyük özel bankası" unvanını korumuştur.

İş Bankası, aktif toplamının yanı sıra krediler, mevduat ve özkaynak büyüklükleri açısından da özel bankalar arasında lider konumunu sürdürmüştür.

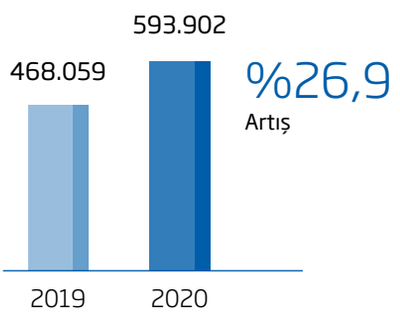
Önceki yıla göre %27,7 oranında artan krediler yıl sonu itibarıyla 345,2 milyar TL seviyesine ulaşmış ve kredilerin aktif toplamı içerisindeki payı %58,1 düzeyine gelmiştir. Takipteki krediler oranı, 2020 yılının sonunda %5,6 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Banka'nın mevduat büyüklüğü önceki yılın sonuna göre %24,7 artış ile 368,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam mevduat ve yabancı para mevduat büyüklükleri açısından özel bankalar arasında ilk sırada yer alan İş Bankası, vadesiz mevduat ve Türk parası tasarruf mevduatında da özel bankalar arasında lider konumunu devam ettirmiştir.

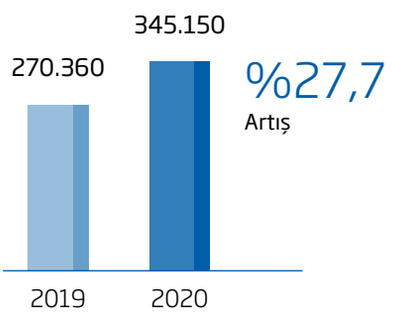
Banka'nın ana fonlama kaynağı olan mevduatın toplam pasif içerisindeki payı 2020 yıl sonu itibarıyla %62,1 seviyesine ulaşmıştır.

İş Bankası, aktif toplamı ile kredi, mevduat ve özkaynak büyüklükleri açısından özel bankalar arasında lider konumunu devam ettirmiştir.

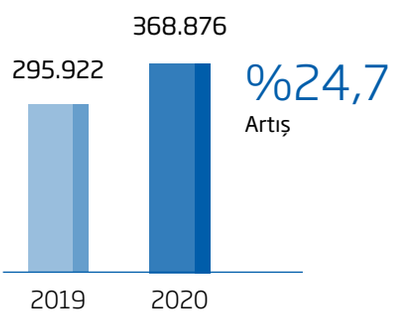
Toplam Aktifler (Milyon TL)



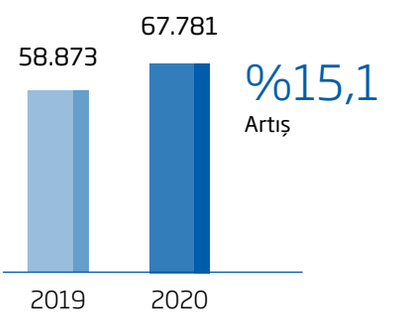
Toplam Krediler (Milyon TL)



Toplam Mevduat (Milyon TL)



Özkaynaklar (Milyon TL)



%18,7

İş Bankası'nın sermaye yeterlilik oranı %18,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2020 yılında İş Bankası, fonlama maliyetini gözeterek; pasiflerinin vadesini uzatmak ve kaynaklarını çeşitlendirmek amacıyla yurt içi ve yurt dışı piyasalarda mevduat dışı fonlama olanaklarından da faydalanmayı sürdürmüştür. Repo işlemleri, alınan krediler, yurt içi ve yurt dışı piyasalarda ihraç edilen menkul kıymetler ve sermaye benzeri kredilerden oluşan mevduat dışı fonlama kaynaklarının toplam pasif içerisindeki payı 2020 yıl sonu itibarıyla %19,6 düzeyindedir.

İş Bankası'nın özkaynakları 2020 yılında %15,1 oranında büyüyerek 67,8 milyar TL'ye yükselmiştir. Banka'nın sermaye yeterlilik oranı 2020 yıl sonu itibarıyla, yasal limitin üzerinde %18,7 seviyesinde gerçekleşmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla 1.227 şube ve 6.521 Bankamatik ile özel bankalar arasında en geniş dağıtım ağına sahip banka olan İş Bankası, 2020 yılında fiziksel ve dijital kanallarını birbirini tamamlayacak şekilde konumlandırmaya devam etmiştir. Dijital dönüşümün Covid-19 pandemisi şartlarında ivme kazandığı 2020 yılında da çeşitlendirilmiş dijital hizmet platformları ile çok yönlü bankacılık hizmeti sunmaya devam eden İş Bankası'nın dijital müşteri sayısı yıl sonunda 9,2 milyona yükselirken, şube dışı kanallardan gerçekleştirilen işlemlerin toplam işlemler içerisindeki payı %96 seviyesine ulaşmıştır. Türkiye'nin ilk mobil bankacılık uygulaması olma özelliğine sahip "İşCep"i kullanan müşteri sayısı ise 2020 yılı sonunda 8,9 milyona ulaşmıştır.

593,9 milyar TL

İş Bankası'nın aktif toplamı 593,9 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Aktif Kompozisyonu (%)	**2020**	**2019**
Nakit Değerler ve Bankalar	14,2	14,1
Menkul Değerler	18,4	18,0
Krediler	58,1	57,8
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	4,4	4,5
Diğer	4,9	5,6
Toplam	100	100

Pasif Kompozisyonu (%)	**2020**	**2019**
Mevduat	62,1	63,2
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar [1]	19,6	18,4
Diğer Yükümlülükler	6,9	5,8
Özkaynaklar	11,4	12,6
Toplam	100	100

[1] Türk parası ve yabancı para cinsinden borçlanma aracı ihraçları ile sermaye benzeri krediler dâhildir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

KURUMSAL BANKACILIK

İş Bankası kurumsal bankacılık müşterileriyle kalıcı ve çok yönlü ilişkiler geliştirmeye stratejik önem vermektedir. Banka, reel sektöre olan desteğini kesintisiz biçimde sürdürmeye odaklıdır.

Firmaların ana iş ortağı ve destekçisi

İş Bankası kurumsal bankacılık stratejisini, müşterileriyle uzun dönemli iş birlikleri oluşturmak ve var olan ilişkilerini daha da derinleştirmek üzerine yapılandırmıştır. Banka bu alanda firmaların ana iş ortağı olma rolünü üstlenerek, müşterilerinin ihtiyaç ve eğilimlerini gelişen trendlerle harmanlayan ürün ve hizmetler sunarak hizmet kalitesinin ve müşteri memnuniyetinin en üst düzeye çıkarılması yönünde faaliyetler gerçekleştirilmektedir. İş Bankası, her türlü konjonktürde reel sektöre olan desteğini kesintisiz bir biçimde sürdürerek, müşterilerinin rekabet gücünü artırmasına ve büyüme fırsatlarını değerlendirmesine güçlü bir katkı sağlamaktadır.

Kurumsal bankacılık iş kolunda Türkiye'nin lider bankaları arasında yer alan İş Bankası, firmaların ihtiyaçlarına özel, yenilikçi teknolojiyle desteklenmiş, proaktif çözümler geliştirerek müşteri deneyiminin kusursuzlaştırılmasını hedeflemektedir. Banka, kurumsal bankacılık çatısı altında, 4 adedi İstanbul'da bulunan toplam 10 adet kurumsal şubesi ve yine İstanbul'da faaliyet gösteren Yabancı Sermayeli Şirketler Şubesi'nde uzman kadrosu ile yerli ve çok uluslu şirketlere hızlı ve özel çözümler sunmaktadır.

İş Bankası 2020 yılında, güçlü likidite yapısı ve sermayesinin yanı sıra finansal gelişimler için sunduğu hizmetleri ile de müşterilerinin yanında olmuştur. Banka, küresel boyutta yaşanan pandeminin olumsuz etkilerini en aza indirmek amacıyla firmalara ve sektörlere özel geliştirdiği geniş ürün yelpazesi ve finansman çözümleriyle müşterilerine destek vermiş, ülke ekonomisine artı değer katarak piyasadaki öncü konumunu pekiştirmiştir.

Banka, kurumsal müşterilerin tüm bankacılık işlemlerinde müşteri ihtiyaçlarına yönelik dijital çözümler sunmaya devam etmiştir. 2020 yılında, Banka'nın dijital dönüşüm ikliminin bir sonucu olarak, pandemi etkisiyle müşterilerin bankacılık ve finansal işlemlerine yönelik ivmelenen ve farklılaşan dijital taleplerini karşılayacak süreçlere verdiği önem daha da artmıştır. Firmaların finansal ve ticari ekosistemlerinde ilk tercih edilen entegre dijital çözüm ortağı olmak vizyonu doğrultusunda, 2020 yılında İş Bankası'nın kurumsal bankacılık alanındaki temel öncelikleri,

- iş modelinin, kurumsal firmaların ödeme ve tahsilat işlemlerinin en güncel bilişim altyapısıyla desteklenen yenilikçi ve hızlı dijital platformlar üzerinden, hızlı, güvenli, verimli ve kolay bir biçimde yönlendirebilmesini sağlamak üzerine kurgulanması,

- kurumsal firmaları ve temas ettikleri diğer segment müşterileri üzerinde yarattıkları etkiyi merkeze alan yaklaşım kapsamında, müşteri ihtiyacının tanımlanması, firmaların tüm nakit döngülerini Banka'ya kanalize edecek ürünlere yoğunlaşarak sektörel bazda farklılaşan hizmet ve çözümlerin geliştirilmesi,

- kurumsal firmaların faaliyetlerindeki tüm süreçlerde kritik noktalar tespit edilerek bu alanlarda bankacılık hizmet ve çözümleri ile sağlanan faydanın maksimize edilmesi

olarak belirlenmiştir.

İş Bankası, pandeminin olumsuz etkilerinin yaşandığı 2020'de kurumsal bankacılık alanında müşterilerine sunduğu desteği artırmıştır.

2020 yılında proje finansmanları açısından genel itibarıyla önceki yıllara kıyasla büyümenin hız kestiği bir dönem yaşanmıştır.

Proje finansmanı iş kolunun lideri

İş Bankası, proje finansmanı alanındaki lider konumunun yanı sıra, proje finansmanı yapılarının kurgulanması ve hayata geçirilmesi aşamasında üstlendiği belirleyici rol ve bu alandaki deneyimi ile sürdürülebilir ekonomik kalkınma temelinin oluşturulmasında öncü banka konumunu korumuştur.

Banka, deneyimlerine ve rasyonel analizlere dayalı finansman çözümleriyle birlikte reel sektöre aktardığı kaynaklarla ülke ekonomisinin gelişimine katkı sağlayan birçok önemli projeye adını yazdırmaktadır.

İş Bankası, yatırımların değerlendirilmesi aşamasında, öncü ve lider rolünün sorumluluğuyla ülke ekonomisine katma değer yaratan, yatırımcının beklentilerini karşılayan ve ülkeye uzun vadede fayda sağlayacak projelerin hayata geçirilmesi için finansman çözümleri üretmektedir. Alanında uzman, sektörel ve teknik yetkinliklere sahip deneyimli kadrosuyla, müşterilerinin ihtiyaçlarına yönelik özel yapılandırılmış, uluslararası standartlardaki finansman paketleri, kalite ve müşteri memnuniyeti ön planda tutularak oluşturulmaktadır.

Banka, ülke ekonomisinin lokomotifi niteliğindeki enerji, altyapı, ulaştırma, imalat ve inşaat alanlarındaki yatırımlar başta olmak üzere özelleştirmeleri de kapsayan satın alma projelerinin finansmanlarına önemli düzeyde kaynak aktarmaktadır.

Yeni yatırımlarda yavaşlamanın izlendiği bir yıl

Önceki yıllarda Banka'nın proje finansman hacmine önemli ölçüde katkı sağlayan enerji ve inşaat taahhüt gibi sektörlerde yaşanan olumsuzlukların yanında iç ve dış piyasalardaki ekonomik belirsizlikler, döviz kurlarındaki dalgalanmalar, artan fonlama/sermaye maliyetleri ve azalan iç taleple birlikte ekonomik büyümede izlenen yavaşlama proje kredisi işlemlerinin ivmesinin azalmasına neden olmuştur. Pandeminin etkilerinin hissedilmeye başlanması ile beraber yeni yatırım iştahı da gerilemiş ve planlanan yatırımlar ertelenmiştir. Özetle 2020 yılında proje finansmanları açısından genel itibarıyla önceki yıllara kıyasla büyümenin hız kestiği bir dönem yaşanmıştır.

Finansal kapanışları daha önceki yıllarda gerçekleştirilen enerji projeleri ile Çanakkale Köprüsü ve Otoyolu, Ankara-Niğde Otoyolu, Kuzey Marmara Otoyolu, Ankara Etlik Sağlık Kampüsü, Galataport gibi büyük inşaat projelerinde yatırımların seyrine paralel kredi çekilişlerine devam edilmiştir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası, proje finansmanı faaliyetleri kapsamında, 2021 yılında,

- ihaleleri sonuçlanan yeni Yap-İşlet-Devret (YİD) modelli otoyol projelerinin finansman ihtiyaçlarını değerlendirmeyi,
- yılın ikinci yarısı itibarıyla yürürlük kazanması öngörülen yeni Yenilenebilir Enerji Kaynakları Destekleme Mekanizması'nın (YEKDEM) kapsamına göre yeni yenilenebilir enerji yatırımlarına yönelik potansiyel kredilendirme taleplerini ele almayı,
- Yenilenebilir Enerji Kaynak Alanı (YEKA) modeliyle yılın ilk çeyreğinde düzenleneceği ilan edilen toplam 1.000 MW kurulu gücü haiz mini YEKA Güneş Enerjisi Santrali (GES) ihalelerini takip etmeyi,
- dördüncü beş yıllık döneme ilişkin tarifelerin ilan edilmesiyle birlikte elektrik dağıtım bölgelerinde oluşan yeni yatırım ihtiyaçlarının finansmanını değerlendirmeyi,
- endüstriyel tesislerin çatılarında öz tüketim amacıyla kurulacak azami 5 MW kurulu gücü haiz lisanssız GES'lerin finansmanını teminen oluşturulan ve 2019 yılında müşterilerin kullanımına sunulan İş'te Güneş Kredisi'nin satışına yönelik çalışmalara devam etmeyi,

planlamaktadır.

Yatırımların finansmanı alanında uluslararası kuruluşlarla sürdürülebilir iş birliği

İş Bankası 2016 yılında gerçekleştirdiği seküritizasyon işlemleri kapsamında Avrupa Yatırım Bankası'ndan (EIB) 111,2 milyon ABD doları ve Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) 55 milyon ABD doları tutarında yeni kaynak sağlamıştır. Bu kaynakların İş Bankası müşterilerinin yatırımlarının finansmanı için kullandırılmasına yönelik çalışmalara devam edilmiş, 2020 yılında 61,9 milyon ABD doları tutarındaki yeni kullandırımla birlikte, müşterilere sağlanan finansman tutarı toplam 142,6 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

Banka, MidSEFF Programı kapsamında temin ettiği kaynağı, yenilenebilir enerji ve endüstriyel enerji verimliliği konularında orta ölçekli yatırımların finansmanı amacıyla müşterilerine kullandırmıştır.

Müşterilere özel sunulan risk yönetimi çözümleri ile müşteri memnuniyetine katkı artarak devam etmektedir.

İş Bankası piyasa risklerine karşı koruma (hedging) sağlamak isteyen kurumsal bankacılık müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda, müşteriye özel tasarlanmış risk yönetimi araçları sunmaktadır.

Banka, 2020 yılında gerek türev ürünlerin diğer bankacılık ürünleriyle gerekse farklı türev ürünlerin bir araya getirilmesi suretiyle müşteri odaklı risk yönetimi çözümleri geliştirerek müşterilerinin maruz kaldığı belirli risklerin yönetilmesini sağlamıştır.

2020 yılında müşteri odaklı risk yönetimi çözümleri geliştirilerek müşterilerin maruz kaldığı risklerin yönetilmesi sağlanmıştır.

FAST

FAST anlık ödeme alt yapısı kurulmuş ve önemli bir katman servisi olan Kolay Adres dijital kanallardan tüm müşterilere sunulmuştur.

İş Bankası, 2021 yılında da ihtiyaç ve beklentilere uygun olarak yapılandırdığı türev ürünler ve özel risk yönetimi çözümleriyle müşterilerine sunduğu desteği artıracaktır.

Yenilikçi nakit yönetimi ürünleri ve para transfer çalışmaları

İş Bankası yenilikçi nakit yönetimi ürünleri ile dijital dönüşüme öncülük etmeye devam etmektedir.

2020 yılında müşterilerin dijitalleşme ihtiyaçları nedeniyle nakit yönetimi ürünleri oldukça önem kazanmıştır. Online ödeme ve tahsilat sistemleri, elektronik imza, muhasebe entegrasyonu, toplu ödeme sistemleri konularında müşterilere özel çözümler üretilmiş, müşterilerin dijitalleşme ve iç süreçlerine katkı sağlanmıştır.

2020 yılında İş Bankası para transferleri alanında önemli ve yenilikçi çalışmalara iştirak etmiştir. Bir SWIFT gpi(*) bankası olarak, yurt dışı transferler uçtan uca şeffaf bir şekilde takip edilebilir hale gelmiş ve hız kazanmıştır. TCMB tarafından başlatılan Fonların Anlık ve Sürekli Transferi (FAST) adında anlık ödeme alt yapısı kurulmuş ve FAST'ın önemli bir katman servisi olan Kolay Adres dijital kanallardan tüm müşterilere sunulmuştur. Türkiye Noterler Birliği'nin taşıtın mülkiyeti ile satış bedelinin eş zamanlı el değiştirmesini sağlayan Güvenli Ödeme Sistemi'ne de entegre olunarak ikinci el araç alım ve satım işlemlerinin müşterilerce hızlı, kolay ve güvenli bir şekilde yapılabilmesi sağlanmıştır.

Açık bankacılık alanında Banka'nın yenilikçi ürünü TekCep'e müşterilerin farklı bankalardaki POS işlemlerini tek bir ekrandan takip edebildiği TekPOS ve tüm bankalardaki hesap bilgilerini tek bir rapor haline dönüştüren TekEkstre özellikleri kazandırılmıştır.

Dış ticarette güçlü iş ortağı

İş Bankası dış ticaret alanında da teknolojik altyapı geliştirmeleri ile müşterilere özel çözümler üretmeye devam etmektedir.

İş Bankası, 2020 yılında da müşterilerinin dış ticarette iş ortağı olmayı sürdürerek, işlem hızını ve operasyonel verimliliği artırmak, uzman ekiplerden faydalanarak müşterilerine daha hızlı ve kaliteli hizmet vermek için iş akışlarını merkezileştirilmiş kesintisiz süreçler olarak yeniden tasarlamış, teknolojik altyapı geliştirmelerini tamamlayarak devreye almıştır. Bu kapsamda yürütülen çalışmalarda robotik süreçlerden de yararlanılmaya başlanılmış olup, 2021 yılında robotik otomasyonun yaygınlaştırılması planlanmaktadır.

2020 yılında alternatif ve yenilikçi dış ticaret çözümleri üzerinde çalışmalar devam etmiş, bu kapsamda Marco Polo platformu üzerinden iki adet pilot işlem başarıyla gerçekleştirilerek İş Bankası dış ticarette blockchain teknolojisiyle ödeme garantisi veren ilk Türk bankası olmuştur.

İş Bankası, 2021 yılında da ihracat odaklı bir yaklaşımla teknolojik altyapısını geliştirmeye, dijital kanallardan sunduğu ürün ve çözümleri çeşitlendirmeye, yaygın muhabir ağı ve deneyimli insan kaynağı ile dış ticaret müşterilerine özel çözümler üretmeye devam edecektir.

(*)SWIFT'in yeni uygulaması olan gpi (global payment innovation) ile gpi üyesi bankalar arasında gerçekleştirilen döviz transferlerinin statüsü, muhabir bankaların tahsil ettiği ücret ve masraflar şeffaf bir biçimde takip edilebilmekte, işlemler daha hızlı gerçekleştirilebilmektedir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

TİCARİ BANKACILIK

Katma değeri güçlü ve yenilikçi çözümlerle sunulan destek

İş Bankası, kuruluş misyonuna uygun olarak, 1924'ten günümüze sanayicinin, ticaret erbabının, KOBİ'lerin ve esnafın yanında yer almaktadır. Banka, 2020 yılında da ticari bankacılık çözümleriyle müşterilerine ürün ve hizmetlerini sunmuş, Türkiye ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasına yaptığı katkıyı kararlı bir yaklaşımla artırmıştır.

2020 yılında "şirketlerin entegre çözüm ortağı" olmak vizyonu doğrultusunda KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama Bölümü çevik çalışma prensibiyle faaliyetlerine başlamıştır. Bu kapsamda, KOBİ, işletme segmenti ve esnaf bankacılığı alanlarında Banka'nın etkisinin daha da artırılması yönünde çalışmalar gerçekleştirecektir.

Türkiye'nin her noktasında yoğun müşteri teması

Ticari döngünün yaşandığı hemen her noktada faaliyet gösteren İş Bankası, yaygın şube ağıyla Türkiye'nin dört bir yanında müşterilerine değer önerisi güçlü ürün ve hizmetlerini sunmaktadır.

İş Bankası ticari bankacılık faaliyetlerini, karma şubelerinin yanı sıra ticari ve sınai hayatın yoğun olduğu 21 ilde hizmet sunan 46 ticari ihtisas ve 2 serbest bölge şubesiyle yürütmektedir. Banka'nın sahip olduğu bu özel yapılanma, ticari müşterilerin ihtiyaçlarının daha etkin ve verimli karşılanmasında kilit rol oynamaktadır. 2020 yılında pandemi koşullarının olumsuz etkileri nedeniyle, Bölge satış ekiplerince fiziki şube ziyaretlerine en iyi alternatif olan çevrimiçi görüşmeler ile şube ekiplerin etkin takibi sağlanmıştır. Öte yandan, şubelerin kısıtlı kadrolarla hizmet sunduğu bu süreçte, saha ekiplerine 127 bin adet müşteri ziyareti, Tarım Doğrudan Satış ekiplerince 60 bin adet müşteri ziyareti (fiziki ziyaretin yanında müşteri ile yapılan görüntülü görüşme gibi diğer temas yöntemleri dâhil) gerçekleştirilmiştir. Müşteri memnuniyeti tesisinin ve kesintisiz hizmet anlayışının bir gereği olarak; uzaktan hizmet veren Banka çalışanlarının şube faaliyetlerine olan katkıları 2020 yılında daha büyük önem kazanmıştır.

Bu çerçevede, uzaktan hizmet veren çalışanlar başta olmak üzere ticari satış ekiplerinin, Banka faaliyet alanının odağında yer alan yapay zekâ ve makine öğrenmesi gibi teknolojik yöntemlerle tespit ettikleri satış potansiyeli yüksek müşterilerle telefon görüşmesi ve alternatifi yöntemler yoluyla satış odaklı temas kurulması sağlanmıştır. Özellikle dijital ürünlerin Banka'nın yaygın müşteri kitlesine ulaştırılması ve Ticari Bankacılık müşterilerinin ihtiyaçlarının kısa sürede sonuçlandırılması için yoğun çalışmalar gerçekleştirilmiştir. Tüm bu uygulamalar, İş Bankası şubelerinde görev yapan çalışanların üzerindeki yükün azalmasına, fiziki temas olmaksızın ya da minimum temas ile kaliteli hizmet alan müşterilerin memnuniyetinin ise artmasına katkı sağlamıştır.

2020 yılında tarım alanında yaygınlaşmaya hız kesmeden devam edilmiş, tarım müşteri adedi 300 bin seviyesini aşmıştır.

2020 yılında "şirketlerin entegre çözüm ortağı" olmak vizyonu doğrultusunda KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama Bölümü çevik çalışma prensibiyle faaliyetlerine başlamıştır.

60,7 milyar TL

Taksitli ticari krediler portföy büyüklüğü, 2020 yıl sonu itibarıyla 60,7 milyar TL'lik hacme ulaşmıştır.

Taksitli ticari kredilerde 2020'nin en çok tercih edilen özel bankası

İş Bankası, sadece büyük ölçekli ticari firmaların değil, esnaf ve KOBİ'lerin finansmanında da öncü rol oynamaktadır.

Geçmiş yıllarda olduğu gibi 2020 yılında da söz konusu kitlenin ağırlıklı olarak tercih ettiği taksitli ticari krediler alanında özel bankalar arasındaki liderliğini %10,6'lık sektör pazar payıyla sürdüren İş Bankası'nın taksitli ticari krediler portföy büyüklüğü, 2020 yıl sonu itibarıyla 60,7 milyar TL'lik hacme ulaşmıştır.

Pandemi süresince, ticari hayatın yaşadığı zorlukların el birliğiyle üstesinden gelmeyi ve müşterilere özel çözümler sunmayı öngören "Koronavirüs Salgını Nedeniyle Ekonomiye Destek Paketi" ile müşterilere kira ve maaş ödemelerinde ihtiyaç duyacakları finansmana ulaşabilmeleri için kampanyalar sunulmuştur.

Yaz aylarında normalleşme sürecine geçilmesi ile ticari hayatın devamlılığına katkıyı hedefleyen "El Birliği ile Devam Destek Paketleri"ne devam edilmiştir. Dijitalleşme yatırımlarına yönelik "El Birliği ile Dijital Dönüşüm Kredisi Kampanyası", şehir içi yolcu taşımacılığı sektörüne yönelik "Şehir İçi Yolcu Taşımacılığına El Birliği ile Devam Destek Kredisi Kampanyası", eczacılara yönelik "Eczacılarımıza El Birliği ile Devam Destek Kampanyaları" ve müşterilere özel kredi kampanyaları pandeminin ekonomik faaliyet üzerindeki baskılarını hafifletmeyi hedeflemiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla 38.123 müşteride toplam 41.136 adet İŞİM kart bulunmaktadır. 2020 Mayıs ayında devreye alınan Anında Ticari Kredi Kartı hizmeti ile, esnaf ve gerçek kişi tacir müşterilerin; işyerlerini bırakmadan, mobil uygulamalar İşCep ve Maximum İşyerim üzerinden kart sahibi olması sağlanmıştır.

Banka, ayrıca, farklı müşteri gruplarının ihtiyaçlarına en uygun ödeme çözümlerini üretmek amacıyla bölgesel iş ortaklıkları geliştirmeye de devam etmiştir. Bu kapsamda ihracatçı müşterilerin ihtiyaçlarına göre özelleştirilmiş, Türkiye İhracatçılar Meclisi ile iş birliği içinde geliştirilen yeni ticari kredi kart Maximiles TİM İhracatçı Kart Haziran 2020 itibarıyla müşterilere sunulmuştur. 2020 yıl sonu itibarıyla kullanımdaki kart sayısı 4.221 adede ulaşmıştır. Kartlı ödemelere hız katan teknolojilere yapılan yatırımlar sonucunda, ticari kredi kartları ticari sanal kart özellikli sunulmaya başlanmıştır.

İş birlikleri ile de ticari müşterilerin iş ortağı

İş Bankası, ticari alanda faaliyet gösteren aktörlere desteğini, ekonomik ve konjonktürel gelişmeler doğrultusunda, çeşitli kurum ve kuruluşlarla gerçekleştirdiği iş birlikleri kapsamında yaygınlaştırmaktadır.

Söz konusu desteğin en somut örneklerinin başında; 2017, 2018, 2019 ve 2020 yıllarında Kredi Garanti Fonu A.Ş. (KGF) ile gerçekleştirilen Hazine Destekli Portföy Garanti Sistemi (PGS) ve Portföy Limit Sistemi (PLS) gelmektedir. Hazine Müsteşarlığı destekli KGF'nin etkinliğine önemli katkıda bulunan bu iş birliği kapsamında İş Bankası, yaklaşık 43 milyar TL kredi kullandırmıştır.

İş Bankası ile Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB) arasında; ihracatçı ve döviz kazandırıcı hizmet ve faaliyetlerde bulunan firmaların finansman ihtiyaçlarının karşılanması amacıyla imzalanan protokol kapsamında kaynağın iskontolu döviz kredisi olarak firmalara kullandırılmasına 2020 yılında devam edilmiştir. Pandemi sürecinde, TCMB bu kredilerin Türk Lirası olarak da kullandırılmasını mümkün hale getirmiştir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası'nın özel meslek gruplarına yönelik faaliyetler kapsamında Türk Eczacıları Birliği (TEB) ile yaptığı iş birliği 2020 yılında da sürdürülmüştür.

2019 yılı Ekim ayında KOSGEB ile İş Bankası'nın da arasında bulunduğu 10 banka ve KGF arasında imzalanan KOBİ Finansman Destek Programı Protokolü ve 2019 yılı Kasım ayında İş Bankası'nın da yer aldığı 9 banka ve KGF ile KOSGEB arasında imzalanan "Samsun İli Terme ve Salıpazarı İlçeleri Acil Destek Kredisi Protokolü" kapsamında kullandırımlar 2020 yılında da devam etmiştir.

Şubat ayında İş Bankası'nın da yer aldığı 10 banka ve KGF ile KOSGEB arasında "Elazığ ve Malatya İlleri Acil Destek Kredisi Protokolü", Eylül ayında İş Bankası'nın da yer aldığı 11 banka ve KGF ile KOSGEB arasında "Rize İli Çayeli İlçesi ve Giresun İli Acil Destek Kredisi Protokolü", Ağustos ayında İş Bankası'nın da yer aldığı 9 banka ve KGF ile KOSGEB arasında "İstanbul İli Esenyurt İlçesi Acil Destek Kredisi Protokolü" ve Aralık ayında İş Bankası'nın da yer aldığı 7 banka ve KGF ile KOSGEB arasında "İzmir İli Acil Destek Kredisi Protokolü" imzalanmıştır.

Bu protokoller kapsamında 2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası tarafından toplam 245,6 milyon TL kredi kullandırılmıştır. Bu işbirlikleri kapsamındaki kredi kullandırımları devam etmektedir.

Yurt dışı finansman olanaklarına kesintisiz erişim

İş Bankası, 2020 yılında da ticari hayatın gelişmesine katkıda bulunmak amacıyla enerji, tarım, kadın girişimciliği ve pandeminin neden olduğu ekonomik zorlukların hafifletilmesi gibi konularda yurt dışı finansman olanaklarını değerlendirmeye ve sağladığı temalı kaynakları müşterilerine kullandırmaya devam etmiştir.

Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (EBRD) temin edilen ve KOBİ'lerin yenilenebilir enerji ve enerji verimliliğine yönelik yatırımlarının finansmanını öngören TurSEFF III. paketi kapsamında İş Bankası tarafından sağlanan 55 milyon ABD doları tutarındaki kaynağın alt kullanıcılara dağıtımına devam edilmiştir. 2020 yılı içerisinde söz konusu kaynaktan yaklaşık 16,6 milyon ABD doları tutarında kredi kullandırımı yapılmıştır.

2020 yılında İş Bankası ile Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) arasında imzalanan kredi anlaşması çerçevesinde, başta KOBİ'ler olmak üzere firmaların pandemi nedeniyle yaşadığı ekonomik zorlukların hafifletilmesine yönelik, uygun faiz oranlarıyla kaynak aktarılması amacıyla İş Bankası'na 54 milyon ABD doları tutarında bir kaynak sağlanmıştır. Söz konusu kaynağın plase edilmesine yönelik çalışmalar devam etmektedir.

İş Bankası ile Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) iştiraki PROPARCO (Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique S.A.) arasında imzalanan kredi sözleşmesi kapsamında 25 milyon Euro'luk kaynak sağlanmıştır. Söz konusu kredinin tarım ve tarım endüstrisi sektörlerinde faaliyet gösteren KOBİ'lere işletme sermayesi

İş Bankası - KOSGEB iş birliği 2020 yılında çeşitli destek protokolleri kapsamında devam etmiştir.

Pandeminin KOBİ'ler üzerindeki etkilerinin ortadan kaldırılmasına yönelik olarak kullandırmak amacıyla EBRD'den 54 milyon ABD doları kaynak sağlanmıştır.

ihtiyaçlarının ve tarımda enerji ve/veya kaynak verimliliği yatırımlarının finansmanı kapsamında kullandırılma çalışmalarına devam edilmektedir.

Öte yandan, Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası (IBRD) ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. (TSKB) arasında, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı garantörlüğünde, firmaların Türkiye'deki yatırımlarının ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanına yönelik olarak "Kapsayıcı Finansmana Erişim Projesi Kredi Anlaşması" imzalanmıştır. Kalkınma bankalarına sağlanan söz konusu IBRD kaynağından, TSKB ile İş Bankası arasında imzalanan "Aracı Kuruluş Kredi Sözleşmesi" çerçevesinde İş Bankası'na 40 milyon ABD dolarlık fon imkanı yaratılmıştır. Bu fonun ilk dilimi olan 20 milyon ABD doları, 2018 yılının Aralık ayında, ikinci dilim olan 20 milyon ABD doları ise 2020 Mart ayında İş Bankası hesaplarına aktarılmıştır.

Söz konusu kaynağın, Türkiye'de yerleşik,

- kadın istihdamını destekleyici KOBİ ve

- geçici koruma altındaki Suriyeli akınından etkilenmiş az gelişmiş alt bölgelerde faaliyet gösteren KOBİ'lerin

uzun vadeli finansmanı olmak üzere iki tema altında kullandırılması öngörülmüştür.

Kaynağın 20 milyon ABD doları tutarındaki ilk dilimin kullandırımı 2020 yılının ilk çeyreğinde tamamlanmış olup, ikinci dilimin kullandırımlarına yönelik çalışmalar devam etmektedir.

Güçlü yetkinliklerle inşa edilmiş dış ticaret çözümleri

Kambiyo mevzuatına hakim, dış ticaret tecrübesine sahip ve yabancı dil bilen yetkin İş Bankası yöneticilerinden oluşan Dış Ticaret Uzmanları ekibi, müşterileri ziyaret ederek ya da çevrimiçi görüşmeler ile dış ticaret işlemleri kapsamındaki bilgi taleplerini anında yanıtlamaktadır.

İş Bankası, ülke ekonomisini desteklemek üzere mal ve/veya hizmet ihracı yapan firmaların ihracat odaklı büyümelerini desteklemekte, uygun maliyetli finansmana erişmelerine katkı sağlamaktadır.

İş Bankası, 2020 yılı Haziran ayında, Türkiye dış ticaretine yön veren ve ihracatçıları temsil eden en önemli çatı kuruluş olan Türkiye İhracatçılar Meclisi (TİM) ile ihracatçılara çok avantajlı bir destek paketi sunmak üzere iş birliği protokolü imzalamıştır. Paket kapsamında olabildiğince fazla sayıda ihracatçıya ulaşmak adına şirket özelinde en fazla 150.000 ABD doları/EURO veya 1.000.000 TL tutarında kredi kullandırılmaktadır.

Bununla birlikte, ihracatçı müşterilerin salgın nedeniyle değişen ihtiyaç ve beklentilerin karşılanmasına yönelik "İhracatçılarımız ile El Birliği Devam Destek Paketi" tasarlanmış olup, uygun faiz oranlarıyla dolar, euro veya TL cinsinden kredi kullandırılmaktadır.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Kadın ve Genç Girişimcilerin ihracatta daha fazla yer almalarını sağlamak amacıyla Türk Eximbank ile kadın ve genç girişimci ihracatçılara yönelik "Kadın Girişimci İhracat Destek Kredisi" ile "Genç Girişimci İhracat Destek Kredisi" protokolleri imzalanmış ve kredi kullandırımlarına başlanmıştır. İş Bankası "Genç Girişimci İhracat Destek Kredisi" protokolünü imzalayan ilk bankadır. Yabancı para cinsinden kredilerde 25 baz puan faiz indirimi uygulanırken, her protokol özelinde toplam 100 milyon TL ve 200 milyon ABD doları tutarında kaynak reel kesime aktarılmıştır.

Bankalarca güvenli elektronik imza ile teminat mektubunun düzenlenmesinin hukuken geçerli kılınmasının ardından, Kredi Kayıt Bürosu nezdinde teminat mektupları işlemlerinin elektronik ortamda yapılabilmesine imkan sunan Elektronik Teminat Mektubu Platformu kurulmuştur. İş Bankası ilgili platforma entegrasyon sürecini 2019 yılı Eylül ayı itibarıyla tamamlamış ve teminat mektubu işlemlerini elektronik ortamda yapabilir duruma gelmiştir. Banka, aynı tarihten itibaren Gümrükler Genel Müdürlüğü ve Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ye hitaben elektronik teminat ve niyet mektubu düzenlemeye de başlamıştır.

İş Bankası 2020'de dış ticaret alanında önde gelen e-ticaret firmaları ile iş birliklerine de devam etmiş ve müşterilerinin e-ticaret sitelerine indirimli üye olabilmelerini sağlamıştır.

İş Bankası, yenilenebilir enerji olan her yerde

İş Bankası, yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanına devam etmektedir.

Öz tüketim amaçlı çatı güneş enerjisi santrali (GES) yatırımlarına yönelik azami 1 yıl anapara geri ödemesiz, 10 yıla varan vadelerde TL, ABD doları veya EURO cinsinden kullanılabilen, esnek veya fatura öder gibi aylık eşit taksitlerle geri ödeme yapılabilen "İş'te Güneş Kredisi" kullandırımları 2020 yılında da gerçekleştirilmiştir.

GES projelerinin finansmanında öncü bankalardan olan İş Bankası, çevre dostu bu yatırımları desteklemeyi hedefleyen Lisanssız Elektrik Üretim Kredisi, İş'te Güneş Kredisi ve Enerji Verimliliği Kredisi ürünlerini sunmaktadır.

Kadın iş gücünün ekonomiye katılımına kararlı katkı

İş Bankası ekonominin yükselen değeri kadın girişimcilere yönelik vizyonunu "sadece işleriyle ilgili finansal çözüm ortağı olarak değil, yaşamlarının her alanında yol arkadaşı olma" şeklinde tanımlamıştır. İş Bankası, bu doğrultuda, kadın girişimcilerin ihtiyaç duydukları finansal çözümleri sunmanın yanında vizyonlarını genişletecek eğitim projeleri ve seminerler yoluyla da işlerini büyütüp daha da ileriye taşımalarına destek vermektedir.

2020 yılında, Türk Eximbank ile kadın ve genç girişimci ihracatçılara yönelik "Kadın Girişimci İhracat Destek Kredisi" ile "Genç Girişimci İhracat Destek Kredisi" protokolleri imzalanmıştır.

Arya İş Atölyeleri

Arya İş Atölyeleri ile iş birliği kapsamında kadın girişimcilerin finansal olarak desteklenmesi, eğitimler yoluyla gelişimlerine katkı sağlanması ve ürün ve hizmetlerinin tanıtımına destek olunması gibi çalışmalar yürütülmektedir.

İş Bankası ve Türkiye'nin ilk Kadın Yatırım Platformu olan Arya arasında kadın girişimcilerin banka kredi ürünlerinin yanı sıra yatırımcı ağı ile buluşturularak finansal olarak desteklenmesi ve gelişimlerine katkı sağlanması amacıyla 2018 yılında başlatılan iş birliği 2020 yılında da devam etmiştir.

Kadın girişimcilerin ücretsiz katılımına açık olan Arya İş Atölyeleri etkinlikleri 2020 yılında teknolojik girişimci kadınlar, işini büyütmek, dönüştürmek isteyen kadınlar ve kadın sanayicilere yönelik olmak üzere üç defa düzenlenmiştir. Atölyede finansal okuryazarlık, bilanço yönetimi, satış, marka ve dijital pazarlama, e-ticaret, inovasyon, veri yönetimi ve insan kaynakları gibi konular işlenmiş, girişimcilerin en çok karşılaştığı problemlerin çözümüne yönelik pratik bilgiler ve vakalar ele alınmıştır.

2020 yılında İş Bankası sponsorluğunda düzenlenen Arya Yatırıma Hazırlık Hızlandırma Programı ile Arya Retreat etkinliği dijital platformda gerçekleştirilmiştir.

Arya Yatırıma Hazırlık Hızlandırma Programı, girişimini hayata geçirmiş ve işini büyütmek için yatırım desteğine ihtiyaç duyan girişimci kadınları; 6 haftalık eğitimler, geribildirimler ve mentorluk sürecini takiben yatırımcılarla buluşturmaktadır. Başarılı iş insanlarının, deneyimli ve yeni yatırımcıların katıldığı Arya Retreat etkinliği ise, Yatırıma Hazırlık programında finale kalan kadın girişimcilerin projelerini aktararak girişimlerine yatırımcı bulmalarına olanak sunmaktadır.

2020 yılında İş Bankası Arya iş birliğinde düzenlenen etkinliklere katılan kadın girişimcilerin daha büyük bir müşteri kitlesine ulaşabilmeleri hedeflenmiştir. Banka, müşterilerine kadın girişimcilerin ürün ve hizmetlerini tanıtan kampanyalar düzenlemiş, İş Bankası Maximum Mobil Gördüm Aldım uygulaması ve İŞİM uygulaması gibi platformlarda yer almalarına olanak sunmuştur.

Arya Kadın Yatırım Platformu'nun düzenlediği ve kadın liderlerden kadın yatırımcılar yaratmayı amaçlayan Arya Challenge Club'a iş dünyasındaki başarılı ve güçlü kadın liderlerin katılmasına aracılık edilmiştir. Platform; CEO, patron, ikinci nesil yönetici, girişimci ve yönetici pozisyonlarındaki kadın liderleri bir araya getirerek hem tecrübelerinden faydalanılmasını hem de geniş bir ağ oluşturulmasını hedeflemektedir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Girişimcilik ekosisteminin en büyük destekçisi

İş Bankası, teknolojik girişimcilerin gelişimlerini sürdürebilmelerine destek vermek amacıyla tasarladığı, temel bankacılık hizmetlerine ücretsiz veya indirimli olarak ulaşmalarına olanak sağlayan Teknolojik Girişimci Paketi'ni yaygınlaştırma çalışmalarına devam etmiştir.

Girişimlerle iş birliği yapmak, girişimlerin müşterisi olmak amaçlarının yanında girişimlerin İş Bankası müşterilerine ulaşabilmesini sağlamayı amaçlayan kampanyalar 2020 yılı boyunca sürdürülmüştür.

Genç Girişim ve Yönetişim Derneği (GGYD) ve Ankara Üniversitesi Teknokent ortaklığında düzenlenen Anka ile İŞ'te Girişim yarışmasına katılan girişimciler ile dijital platformda bir araya gelinmiş; girişimcilerin girişim yolculukları dinlenmiş, ihtiyaç duyabilecekleri ve hayatlarını kolaylaştıran ürün ve hizmetler tanıtılmıştır. Öte yandan etkinlik sonrası iş modelini doğrulamış ve ölçeklenme yolunda olan, global anlamda büyüme potansiyeli barındıran girişimlerin başta Maxis olmak üzere yatırım platformları ile bağlantı kurması sağlanmıştır.

Güçlü dijital bankacılık ürünleri ile geleceğe

Dijital dönüşüm ile birlikte ticari müşterilerin bankacılık işlemlerini hızlı ve pratik şekilde yapabilmeleri amacıyla, gerek şubelerde gerekse dijital hizmet kanallarında iyileştirmelere ve geliştirmelere hız kesmeden devam edilmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla Ticari İş Biriminde herhangi bir dijital kanalı kullanan dijital müşteri sayısı 2019 yıl sonuna oranla 95 bin artmış, dijital müşteri sayısı ise 798 bin seviyesine çıkmıştır.

İşCep Ticari kullanan müşteri sayısı 2019 yıl sonunda 359 bin iken 2020 yıl sonu itibarıyla 389 bini aşmıştır. Son 12 ayda, 1,1 milyon aktif müşterinin yaklaşık olarak %72'si en az bir dijital kanalı kullanmaktadır.

2019 yılında İş Bankası iştiraki Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Ticaret A.Ş. iş birliğinde hayata geçirdiği TekCep'e Ağustos ayında TekPOS özelliği eklenmiştir. Açık bankacılık alanının sektördeki öncüsü İş Bankası, TekPOS hizmeti ile tüzel müşterilerinin farklı bankalara ait POS cihazlarından geçen işlemleri, bekleyen toplam bakiyelerini İşCep Ticari ve Ticari İnternet Şube üzerinden tek bir ekrandan takip edebilmesini sağlamıştır. Hesap hareketleri ve POS hareketleri entegrasyonları ile TekCep, ticari müşterilerin nakit yönetim süreçlerini daha az efor ve daha etkin bir şekilde yürütebilmelerine katkı sağlamaktadır.

İş Bankası, müşteri deneyimini ön sırada tuttuğu iyileştirme çalışmalarıyla, müşterilerin ihtiyaç duydukları hizmetleri bulundukları yerden en kolay şekilde alabilmelerini, bankacılık işlemlerine ayırdıkları zamanı azaltarak işlerine konsantre olmalarını sağlamayı hedeflemektedir.

2018 yılından bu yana ticari kredi sürecinin dijital kanallarda uçtan uca sonuçlanmasına imkan sunan, bankacılık sektöründe ilk ve tek olma özelliğini koruyan Anında Ticari Kredi ürünü yeni eklemeler ile zenginleştirilmektedir. 2020'de ürüne, müşteri deneyimini geliştirme hedefi ve pandemi dönemi ihtiyaçları doğrultusunda, girilen vadeye göre faiz oranı farklılaştırma ve 3 ay ödemesiz kredi kullanma seçenekleri eklenmiştir.

2020 yılında İş Bankası Ticari İş Birimi dijital müşteri sayısı 798 bine ulaşmıştır.

Çiftçilerimizle Elbirliği Destek Paketi adıyla üreticilerin finansman ihtiyaçlarının uygun koşullarla karşılanmasına odaklanılmıştır.

Anında Ticari Kredi uygulaması yoluyla 2020 yılında kredi kullandırımı 504,6 milyon TL'ye ulaşmıştır. Diğer taraftan, İşCep üzerinden başvuru yaptıktan sonra kart üretilerek kurye ile adreslere gönderim yapılan Ticari Kredi Kartı Başvuru işlemi de müşterilerin kullanımına açılmıştır. Bu işlemle 2020 yılında 9.361 adette toplam 298,3 milyon TL limitli kart üretilmiştir.

2020'de işletmeler için kritik ürünlerden olan POS'ta da yenilikler sunulmuştur. İşCep üzerinden Anında POS Başvuru işlemi ile müşterilere uçtan uca tamamen dijital bir süreçle POS tahsis edilmeye başlanmıştır. Bu özellik ile, sistemde otomatik üye işyeri açılışı yapılmakta ve POS kurulumu için hizmet firmasına otomatik talep iletilmektedir. Kanallar arası işlem bakış açısıyla şubeden başlayan ve dijital kanalda müşteri onayıyla sonuçlanan Ticari Kredim Hazır ve Ticari Kredi Kartım Hazır uygulamaları devreye alınmıştır. Bu iki uygulama sayesinde müşterilerin şubeye gelmeden, uzaktan kredi ve kart başvuruları ile tahsislerinin yapılması sağlanmıştır. Bu uygulamalarla 2020 yılında 144,4 milyon TL'lik taksitli ticari kredi kullandırılmış ve 716 adette toplam 15,7 milyon TL limitli kart üretilmiştir.

Tarımın sürdürülebilirliğine katkı için

İş Bankası'nın tarım sektörüne ilgisi 2020 yılında güçlü bir şekilde artmıştır.

Tarım sektörünü çevreleyen büyük ekosistem de dikkate alınarak, ihtiyaçları global ve ulusal ölçekte irdeleyen İş Bankası, tarımın sürdürülebilirliğine katkı sunmayı öncelikli hedefleri arasına almıştır.

Bu çerçevede Banka'da 2020 yılı Ekim ayında Tarım Bankacılığı Pazarlama Bölümü adı altında yeni bir organizasyonel yapılanma hayata geçirilmiştir.

Banka, bu yeni yapılanma doğrultusunda tarıma özgülenen ürün ve hizmetleri sorumlu bankacılık anlayışıyla başta üreticiler olmak üzere tarım ekosistemine katma değer yaratacak bir yaklaşımla sunmak amacıyla, sektör paydaşları ile iş birlikleri geliştirme çalışmalarına hız vermiştir.

İş Bankası, pandemi koşullarında tarım değer zincirinde faaliyet gösteren müşterilerin ihtiyaç ve taleplerine uygun ürün ve hizmetlerin sunumuna yıl boyunca devam etmiştir.

2020 yılında ekonomik koşullara etki eden pandeminin tarım ve gıda güvenliğine olumsuz yansımalarının sınırlı düzeyde kalması amacıyla Çiftçilerimizle Elbirliği Destek Paketi adıyla üreticilerin finansman ihtiyaçlarının uygun koşullarla karşılanmasına odaklanılmıştır. Söz konusu destek, pandemi döneminde de faaliyetlerine devam eden şubeler ve tarım saha ekiplerinin destekleriyle üreticilerin kullanımına sunulmuştur. Buna ek olarak Koronavirüs Salgınına Karşı Üreticilerin Alabilecekleri Tedbirler konusunda hazırlanan bilgilendirme videosu ve buna dayalı e-posta, SMS ve banner çalışmaları ile üreticilerin sağlıkları konusunda tedbirli olmaları adına hassasiyet gösterilmiştir.

İş Bankası'nda tarım sektöründe faaliyet gösteren müşterilerin kredi başvuruları, etkin risk yönetimi unsurları barındıran standardize edilmiş tahsis süreçleri ile işlenmektedir. Banka, tarım kredisi risk değerlendirme süreçlerinde Kredi Kayıt Bürosu (KKB) Tarım Kredileri Değerlendirme Sistemi'ni (TARDES) kullanmaktadır. 2020 yılında, ayrıca, KKB bünyesindeki Tarım Bilgi Sistemi'nden de yararlanılmaya devam edilmiştir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Enerji verimliliğine yönelik kaynak temini ve işbirlikleri gerçekleştiren İş Bankası ülke tarımının geliştirilmesini de amaçlayan sosyal sorumluluk anlayışıyla hareket etmekte, kadın ve genç çiftçileri destekleyen, organik tarımı ve dijitalleşmeyi özendiren, kuraklıkla mücadele ve su yönetimine hassasiyet gösteren uygulamalara imza atmaktadır.

2020 yılında Şanlıurfa'da Kahraman Ürünler Pamuk Çalıştayı düzenlemiştir. Ayrıca, çevrimiçi olarak düzenlenen konferans ve zirvelere de katılım sağlanmış ve destek olunmuştur.

Tarımda dijital dönüşüm

Tarım sektörüne sürdürülebilirlik odaklı ve kapsayıcı bir bakış benimseyen İş Bankası'nın, sektör katılımcılarının dijital ve finansal okur yazarlığının geliştirilmesine ve tarımda teknolojik dönüşüme verdiği önem 2020 yılında artarak devam etmiştir.

Vodafone Business iş birliğinde 2019 yılında devreye alınan, tarımsal faaliyetlerde gelişmiş teknolojiye dayalı tahmin ve erken uyarı sistemleri uygulaması Dijital Tarım Çözümü kapsamında yaygınlaştırma çalışmaları sürdürülmektedir. İlk etapta maliyeti İş Bankası tarafından karşılanarak devreye alınan Bursa'daki zeytin arazilerinde dijital tarım istasyonları sayesinde yapılan erken uyarılarla toplam 15 milyon TL'nin üzerinde, Mersin Silifke'deki istasyonlarla da çilek üretiminde 5 milyon TL'ye yakın tasarruf sağlanmıştır.

2019 yılının Ekim ayında hizmete sunulan akıllı telefon uygulaması İmeceMobil, 2020 yılı boyunca geniş bir kitleye ulaşmıştır. Söz konusu uygulama pandemi döneminde üreticilerin çeşitli bilgilere evlerinden, tarlalarından rahatlıkla ulaşmalarına imkan sağlamıştır. Üreticiler bu uygulama ile üretimleri açısından önem taşıyan meteoroloji ve zirai uyarılardan hal-borsa fiyatlarına kadar geniş bir yelpazedeki bilgilere ücretsiz erişebilmektedir. Kullanıcılar ayrıca uzmanlara soru sorup bilgi alabilmekte, İmece Kart kampanyalarına ve İmece Kart'a dair bilgileri görüntülemekte, kredi ve ürün başvurularını da yapabilmektedir.

Güncel kullanıcı sayısı 100 bini geçen İmeceMobil uygulamasında 2020 yılı içerisinde "gübreleme tavsiyesi" geliştirmesi tamamlanmış ve 2021 yılında üreticilerin kullanımına sunulmuştur.

İş Bankası, T.C. Tarım ve Orman Bakanlığı tarafından hayata geçirilen Dijital Tarım Platformu (DİTAP) çalışmalarına başlangıçtan itibaren destek vermiş ve katkı sunmuştur.

Tarım sektöründe yenilikçi ve inovatif projesi olan girişimlerin ortaya çıkarılması ve desteklenmesi amacıyla, Tarım Girişimciliği Yarışması'nın 2.si çevrimiçi olarak düzenlenmiş, yarışmanın birincisi ve ikincisi İş Bankası'nın Workup programına katılmaya hak kazanmıştır.

Kesintisiz iş birliği ve organizasyon yaklaşımı ile artan katkı

İş Bankası kurduğu iş birlikleri ve düzenlediği kampanyalar ile ticari müşterilerinin dijitalleşme süreçlerine katkı sağlayarak, müşterilerinin faaliyetlerini ve gelişimlerini sürdürülebilir kılmayı amaçlamaktadır.

TÜRKONFED bünyesinde 2019 yılında faaliyet geçen Dijital Dönüşüm Merkezi (DDM)'nin sponsorluğuna 2020 yılında da devam edilmiştir. Pandemi ile birlikte tüm süreçleri çevrimiçi ortama alınan DDM, 2020 yılında 350'nin üzerinde firmanın ücretsiz olarak dijital karnesine ulaşmasını, 100'ün üzerinde firmanın da dijitalleşme alanında ücretsiz koçluk almasını sağlamıştır.

2019 yılının Ekim ayında hizmete sunulan akıllı telefon uygulaması İmeceMobil, 2020 yılı boyunca geniş bir kitleye ulaşmıştır.

İş Bankası müşterilerinin İşNet ile düzenlenen kampanya kapsamında e-belge hizmetlerinden 1 yıl boyunca ücretsiz faydalanması sağlanmıştır.

2021 yılında da faaliyetlerini sürdürecek olan DDM bünyesinde dijital dönüşüm projeleri tasarlayarak hayata geçirmek isteyen firmalar arasından kriterlere uygun bulunanlar, bir bölümü İş Bankası'nca karşılanan proje yönetim desteği de alabilecektir.

Türkiye ekonomisinin bel kemiğini oluşturan KOBİ'lerin dijitalleşme süreçlerine destek olmak amacıyla İş Bankası ve TÜRKONFED iş birliğinde 2018 yılında başlatılan Dijital Anadolu toplantıları, pandemi nedeniyle çevrimiçi platformlara taşınarak 2020 yılında da devam etmiştir. Üst düzey yöneticiler ve alanında uzman kişilerin katıldığı çevrimiçi etkinliklerde dijitalleşme ve iş süreçlerine katkısına odaklanılmıştır. 2020 yılı boyunca 10 canlı yayın ücretsiz olarak gerçekleştirilmiştir.

Yasal düzenlemeler ile 2020 yılı içinde e-belge kullanmaya başlayan veya e-belge kullanmanın sağladığı avantajlardan faydalanmak isteyen İş Bankası müşterilerinin İşNet ile düzenlenen kampanya kapsamında e-belge hizmetlerinden 1 yıl boyunca ücretsiz faydalanması sağlanmıştır.

TÜRKTRUST firması ile gerçekleştirilen, iş süreçlerinde önemi ve kullanımı her geçen gün artan e-İmza için düzenlenen kampanyadan 2.500'ün üzerinde müşteri yaralanmıştır. İş Bankası müşterileri kampanya kapsamında e-İmzaya %50 indirimli olarak erişmiştir.

İŞ'TE KOBİ

Yenilenen İŞ'TE KOBİ internet sitesi ile firmaların girişimcilik, teknoloji vb. birçok konuda eğitimlere dijital olarak ulaşmaları sağlanmış, iş yapış şekillerine katkı sağlayacak uygulama ve çözümler bir arada sunularak dijitalleşmelerine doğrudan katkı sağlanması hedeflenmiştir.

Sitenin kullanıcı profili esnaf, girişimci, çiftçi ve kadın girişimci segmentlerinde yer alan ziyaretçilere özel içeriklerle desteklenerek genişletilmiş olup ilerleyen dönemlerde girişimcilik ekosisteminde yer alan uygulama ve çözümlerine de yer verilerek gerek firmalara gerekse de girişimcilik ekosistemine katkı sağlanması hedeflenmektedir.

Bugüne kadar ulusal ve uluslararası farklı organizasyonlarda toplam 34 ödül kazanan İŞ'TE KOBİ internet sitesinin 2020 yıl sonu itibarıyla üye sayısı 87 bini aşmıştır.

Firmalar İŞ'TE KOBİ internet sitesi üzerinden kendilerini yakından ilgilendiren güncel gelişmelere, blog yazılarına ve Banka kampanyalarına ulaşabilmektedir. İŞ'TE KOBİ, İş Bankası'nın ticari nitelikli ürün ve hizmetlerine başvuru yapma, pazarlama, tarım ve hayvancılık, vergi ve muhasebe, start-up hukuku vb. birçok farklı konuda İşin Uzmanları'na sorma ve ücretsiz danışmanlık hizmeti alma imkanı da sunmaktadır.

6 bini aşkın firmanın yer aldığı KOBİ Pazarı çatısı altına katılan şirketler, ürün ve hizmetlerinin tanıtımını yapabilmekte, iletişim bilgilerini Yandex Haritalar'da işaretleyebilmektedir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

BİREYSEL BANKACILIK

Mevcut ve potansiyel tüm müşteriler İş Bankası'nın bankacılık faaliyetlerinin odak noktasını oluşturur.

Müşterilerin en çok tercih ettiği finansal çözüm ortağı

İş Bankası bireysel bankacılık alanındaki faaliyetlerini; "müşterilerinin hayatlarının her evresinde en çok tercih ettikleri finansal çözüm ortağı olma" hedefi etrafında şekillendirmektedir.

2020 yılının ilk çeyreğinde hayatı durma noktasına getiren pandemi koşullarında, İş Bankası'nın önceliği tüm imkânlarını müşterileri için seferber etmek olmuştur.

Pandemide korunmanın en temel şartlarından sosyal mesafe kuralının varlığında, dijital deneyimler ideal çözüm olarak ön plana çıkmıştır.

İş Bankası, dijital dönüşüm faaliyetleri kapsamında mobil teknolojiler, ödeme sistemleri, yapay zekâ ve robotik teknolojiler alanlarında süregelen yatırımları ile sosyal mesafe kuralları, temassızlık ve uzun süreli evde kalmanın önemli hale geldiği bu dönemde;

- Zaman ve mekândan bağımsız olarak 7/24 servis sunduğu İşCep ve Maximum Mobil bankacılık uygulamaları
- Mobil ödeme, temassız ödeme, anında kartlandırma hizmetleri
- Karekodla temassız olarak para çekme ve yatırma teknolojisi
- Yapay zekâ teknolojili ve doğal dil işleme yeteneğine sahip kişisel asistan Maxi hizmeti
- Pandemi ile birlikte sıklaştırılan alışverişlerde bütçeye destek sağlayan kart kampanyaları
- Ücretsiz para gönderme uygulamaları
- Kredi borçlarını öteleme kampanyaları
- Yeni nakit ihtiyacı için taksit ötelemeli kredi kampanyaları

ile müşterilerinin yanında yer almış ve destekçisi olmuştur.

Birey odaklı, empatik ve bağlamsal pazarlama ile iletişim anlayışı

Bu olağanüstü dönemde, İş Bankası, müşterilerinin içinde bulundukları koşullar, taşıdıkları kaygılar ve beklentiler dâhilinde onları doğru anlayıp, değer önerisi tasarımından iletişimine kadar tüm süreçlerin empati kurularak yönetildiği odaklı bir yaklaşım izlemiştir.

2020 yılının ilk çeyreğinde hayatı durma noktasına getiren pandemi koşullarında, İş Bankası'nın önceliği tüm imkânlarını müşterileri için seferber etmek olmuştur.

%74

2020 yılı itibarıyla İş Bankası'nda toplam işlemlerin %74'ünden fazlası İşCep ve Maximum Mobil üzerinden gerçekleştirilmiştir.

İş Bankası, müşterisini anlayan ve zor zamanlarda yanlarında yer alan marka algısını 2020'de de güçlendirerek devam ettirmeyi hedeflemiştir. Bu doğrultuda Banka bireysel bankacılık faaliyetlerindeki tekliflerini, ürün ve hizmet satın alımına giden ve deneyim sonrası paylaşımların yapıldığı müşteri yolculuğunun tamamında bağlamsal pazarlama anlayışı ile oluşturmuş, iletişim tonunda şeffaflık ve samimiyeti korumuştur.

İş Bankası'nın 2020 yılı boyunca sosyal medya platformlarında farklı markaları altında 34 sosyal medya hesabı ile yürüttüğü iletişim faaliyetleri sonucunda yaklaşık 2,7 milyon takipçi sayısına ulaşmıştır.

İş Bankası, ulaşmak istediği bireylere doğru anda, doğru yerde ve doğru içerik ile iletişim yapılmasını sağlayan dijital mecralardaki pazarlama çalışmalarına yılın başından itibaren yoğun olarak devam etmiştir.

2020 yılında dijital mecraların yanında geleneksel mecra kullanımları da yapılmış, pandemi ile birlikte çevrimiçi ortama taşınan pek çok saygın konferans, dijital içerik sağlayıcıları ve yayın platformları ile işbirlikleri devam ettirilerek iletişim çalışmaları çok yönlü olarak sürdürülmüştür.

İş Bankası kişiselleştirilmiş iletişim yapmaya imkân tanıyan dijital pazarlama teknolojilerine yatırım yapmaya devam etmiş, yapay zekâ teknolojilerine yapılan yatırımlar sonucunda müşterilerine İşCep, Maximum Mobil başta olmak üzere diğer tüm kanallardan lokasyon ve zaman bazlı kişiselleştirilmiş teklifler ile pazarlama yapma yeteneklerini daha da geliştirmiştir.

İş Bankası, teknoloji ile iş alanını birleştirerek müşterileri için değer yaratan ve hayatı kolaylaştıran bir kurum olma bilinci ile hareket etmektedir. Dijital dönüşüm kapsamında geliştirilen yenilikçi ürün ve hizmetler, teknoloji alt yapı yatırımları ile inovasyon ve girişimcilik ekosistemine yönelik çalışmalar, Banka'nın geleceğe yönelik faaliyetlerinin önemli bir kısmını oluşturmaktadır.

Ana temas noktası mobil kanallar

2020 yılı itibarıyla İş Bankası'nda toplam işlemlerin %74'ünden fazlası İşCep ve Maximum Mobil üzerinden gerçekleştirilmiştir. Yeni müşteri kazanımı veya mevcut müşteri aktivasyonu amacı ile yürütülen bireysel bankacılık hizmetlerinin önemli bir kısmında, İşCep ve Maximum Mobil uygulamaları ile entegre ve günlük hayatı kolaylaştıran özellikler yer almaktadır.

Hayatın her evresinde hizmet

İş Bankası, geliştirdiği katma değeri yüksek bankacılık hizmet paketleri ile müşterilerinin çocukluk, gençlik, çalışma hayatı ve emeklilik gibi yaşamın farklı evrelerindeki beklenti ve ihtiyaçlarını karşılamayı hedeflemektedir.

Dijitalleşme ile sayısı artan temas noktalarından yeni müşterilerle olan ilişkilerin derinleştirilmesine yönelik çeşitli aktivasyon çalışmaları yapılmakta; İş Bankası ile ilişkilerini azaltmış, ancak yaşam boyu değeri yüksek müşterilere yönelik geri kazanım kampanyaları düzenlenmektedir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Bireysel kredi ve tasarruf mevduatında büyüme

İş Bankası tüketici kredisi bakiyesi 2020 yıl sonunda %39,2 oranında artarak 68,2 milyar TL'ye ulaşmış, Banka tüketici kredilerinde özel bankalar arasında lider konuma yükselmiştir.

İş Bankası'nın, kredi kartları ve tüketici kredilerinden oluşan bireysel krediler bakiyesi ise 2020 yılında bir önceki yıla göre %35,1 oranında artarak 86,2 milyar TL'ye ulaşmıştır. 2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın ihtiyaç kredileri bakiyesi %48,1 artarak 44,1 milyar TL, konut kredileri bakiyesi %21,2 artarak 21,1 milyar TL, taşıt kredileri bakiyesi ise %132,5 artarak 1,2 milyar seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası tarafından hayata geçirilen destek paketleri ve müşteri talepleri doğrultusunda geçici likidite sıkışıklıklarının giderilmesi ve ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın olumsuz etkilerinin hafifletilmesi amacıyla sektörle uyumlu kredi öteleme desteği sağlanmıştır.

2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın mevduatı 2019 yıl sonuna göre %24,7 oranında artarak 368,9 milyar TL'ye ulaşmış, aynı dönemde tasarruf mevduatı da %33,3 oranında büyüyerek 260,9 milyar TL olmuştur. Ayrıca Banka, 2020 yıl sonu itibarıyla özel bankalar arasında TP tasarruf mevduatı, DTH bakiyesi, genel YP mevduat ve toplam mevduatta lider konumdadır.

İş Bankası 2020 yılında da tasarruf sahiplerinin en çok tercih ettiği banka olma hedefi çerçevesinde hem yeni müşteri kazanımı hem de mevcut müşterilerin mevduatlarının artırılması yönünde başarılı sonuçlar elde etmiştir. 2020 yıl sonu itibarıyla toplam mevduat bakiyesindeki artışın %89,3'lük kısmı tasarruf mevduatındaki büyümeden sağlanmıştır.

İş Bankası mevduat ürünleri yelpazesi 2020 yılında genişletilmeye devam edilmiştir. Ürün yelpazesine Biriktiren Genç Hesap ürünü eklenmiş, vadeli mevduat ürün sayısı 20'ye, yatırım ve tasarruf ürün sayısı ise 44'e ulaşmıştır.

Dijital Kanallardan açılan vadeli mevduat hesaplarının bakiyesi 2020 yıl sonunda %40,2 artışla 38,5 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yapay Zekâ

2020 yıl sonu itibarıyla ihtiyaç kredisi başvurularının tamamına yakını Yapay Zekâ modeli ile fiyatlanmaktadır.

Bireysel kredi kartları bakiyesinde %21,5 artış

2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın bireysel kredi kartları bakiyesi %21,5 artışla 18 milyar TL'ye ulaşmıştır. Bireysel kredi kartı müşterilerinin ihtiyaçları Maximum programı ile dijital dünyada hayatı kolaylaştıran kişiselleştirilmiş yenilikçi çözümler sunularak karşılanmıştır.

Maximum Genç Programı

18 yaş ve üzeri üniversite öğrencilerine 2007 yılında ilk defa «İş'te Üniversiteli» markası ile ulaşılırken, Şubat 2020'den itibaren hedef kitlesi sadece okuyan değil, çalışan gençliği de içine alacak şekilde genişletilerek "Maximum Genç" programı hayata geçirilmiştir.

Temmuz ayında lansmanı yapılan Maximum Genç Programı, 18-25 yaş arası tüm gençlerin ihtiyaçlarına göre hazırlanarak yepyeni bir ürün ve hizmet paketi olarak sunulmuştur. Maximum Genç Programına dâhil olmak için Maximum Genç kredi kartı veya Maximum Genç Bankamatik kartı sahibi olmak yeterlidir.

Maximum Genç programında finansal hizmetlerden alışverişleri kolaylaştıracak kampanyalara, eğlenceden kişisel gelişime, kişisel finans yönetiminden kolayca birikim yapmaya kadar gençlerin hayatına ve hayallerine dair pek çok farklı ana dokunan çok yönlü hizmet ve ayrıcalıklar bulunmaktadır.

Gençlere, kendilerine özel tasarlanmış dikey formattaki Maximum Genç kartlar ile alışveriş yapacakları sektörlerde avantajlı MaxiPuan kazanımı ve çeşitli işbirlikleri kapsamında firmalarda ücretsiz kullanım hakkı ve indirimler sunulmaktadır. 2020 yıl sonu itibarıyla Maximum Genç kredi kartı olan 117 bin müşteri, programa dâhil olan 210 bin müşteri bulunmaktadır. 2020 yılı boyunca kazanılan yeni Maximum Genç kart müşterilerinin %54'ü ilk kez İş Bankası müşterisi olan gençlerdir.

Banka'nın hem genç müşteri portföyünü genişletmek hem de marka sadakatinde yeni nesilde sağlam bir zemin oluşturmak için, ürün ve kampanya iletişimlerinin yanı sıra gençlerin de tasarımlara dâhil edildiği Maximum Genç Danışma Kurulu Aralık ayında hayata geçirilmiştir. Türkiye Girişimcilik Vakfı Fellowları, İş Bankası MasterClass Dijital Gelişim Programı öğrencileri ve Future Hub Gelişim Programı temsilcisi olan gençler ile İş Bankası'nın genç çalışanlarından seçilen Maximum Genç Danışma Kurulu üyeleri, 18-25 yaş arasındaki gençlerin sesi olmak üzere çalışmalar yürütmektedir. Gençlerin ürün yönetiminde yer aldığı Maximum Genç programı, katılımcı bankacılık örneği olarak bireysel bankacılık faaliyetleri arasına dâhil olmuştur.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Bireysel Kredi Kartı Dünyasında Gelişmeler

10. yıl vesilesiyle Maximum TEMA Kart görselleri yenilenerek doğasever müşterilerin beğenisine sunulmuş, ürünün relansmanı yapılmıştır. Bunun yanında, yine TEMA ile iş birliğinin 10. yılı çalışmaları kapsamında, harcamaları ile TEMA'ya destek sağlamak isteyen müşteri kitlesinin artırılması amacıyla TEMA Kart ailesine Doğasever MaxiPara Kart isimli ürün eklenmiştir. Sadece dijital kart olarak müşterilere sunulan Doğasever MaxiPara Kart Aralık ayı sonunda Maximum Mobil'den başvuruya açılmıştır.

Tüm evcil hayvan sahiplerinin veya sokakta baktıkları canlarla bağ kuranların, kurdukları bağı temsilen "Hem sizin hem de minik dostunuzun ihtiyaçlarına destek olan hayvansever kredi kartı" olan Maximum Pati Kart Aralık ayı sonunda müşterilere sunulmuştur.

Maximum Göztepe Kart, Ekim ayında Banka'nın spor logolu kartlar dünyasına eklenerek İzmirli sporseverlere sunulmuştur.

Müşterilerin, kendi kampanyalarını kendileri tasarlayabilecekleri, harcama yapacakları farklı sektörleri seçebilecekleri "oyunlaştırma" kampanyaları tasarlanmış, bu kurgudaki ilk kampanya Aralık ayında müşterilere duyurulmuştur.

Pandemi boyunca müşterilerin ihtiyaçlarına yönelik taksitli nakit avans, sektör bazlı taksitlendirme ve ilave taksit kampanyaları düzenlenmiş, seyahatlerin kısıtlandığı bu dönemde, Maximiles sahiplerinin biriktirdikleri MaxiMilleri, Maximum Mobil'de yer alan Gördüm Aldım alanında belirli işyerlerinde kullanmaları sağlanmıştır.

İş Bankası dijital temas noktalarında yeni ürün ve hizmetler

İşCep üzerinden sunulan "Müşteri Olmak İstiyorum" hizmeti ile İş Bankası müşterisi olmak isteyen herkes, başvurusunu birkaç dakika içerisinde görüntülü görüşme ile tamamlamakta, adrese yönlendirilen kuryenin tamamladığı kimlik tespiti ile hızla ve kolayca İş Bankası müşterisi olunabilmektedir.

Müşteri Olmak İstiyorum hizmeti ile 2020 yıl sonu itibarıyla 82 bin yeni bireysel müşteri kazanılmıştır.

Eylül sonunda BDDK tarafından yayımlanan Bankalarca Kullanılacak Uzaktan Kimlik Tespiti Yöntemlerine İlişkin Tebliğ Taslağı'na uygun geliştirme çalışmalarına başlanmış, sürecin uçtan uca dijitalleştirilmesi için sona gelinmiştir.

Dijital bireysel kredi ve tasarruf mevduatı uygulamaları

İhtiyaç kredisine yönelik dijital uygulamalarda Anında Kredi, Kredim Hazır, API Kredileri ve Anında Alışveriş Kredisi kapsamında kullandırılan kredilerin, yeni kullandırılan ihtiyaç kredilerinin toplamı içindeki payı 2020 yılında adet bazında %84, tutar bazında %71 seviyesine ulaşmıştır.

2020 yılı Nisan ayında hayata geçirilen 90 güne kadar ödemesiz dönemli dijital ihtiyaç kredisi uygulaması kapsamında 2020 yılında İş Bankası dijital kanallarından %30'u 45 gün ve üzeri ödemesiz dönemli olmak üzere 525 bin adette 7,5 milyar TL tutarında ihtiyaç kredisi kullandırılmıştır.

Müşteri Olmak İstiyorum hizmeti ile 2020 yıl sonu itibarıyla 82 bin yeni bireysel müşteri kazanılmıştır.

İş Bankası, TEMA logolu kartlarıyla, çevrenin korunmasına 10 yıldır katkı sağlamaktadır.

2020 yılı Haziran ayında sunulan ve ek hesap limitinin taksitli kullanımına olanak sağlayan Taksitli Ek Hesap ürünü kapsamında 2020 yıl sonu itibarıyla toplam 285 milyon TL kullandırım gerçekleşmiş, ek hesap bakiyesi 1.733 milyon TL'ye ulaşmıştır. Taksitli Ek Hesap ürününün toplam ek hesap bakiyesi içerisindeki payı ise %8,1 olarak gerçekleşmiştir.

İşCep Anında Kredi kullanan müşterilere işlem sonu Anında Ek Hesap önerilmesi uygulaması ise 2020 yılı Mart ayında başlamış, 2020 yıl sonu itibarıyla 16,9 milyon TL ek hesap limiti tahsis edilmiştir.

2019 yılında hayata geçirilen İş Bankası İle Öde uygulaması ile 2020 yılı içerisinde anlaşmalı e-ticaret sitelerinden 70 milyon TL tutarında alışveriş ödemesi 150 binden fazla havale ile gerçekleştirilmiştir.

Dijital Kanallar, 2020 yılında mevduat hacminin artırılmasında çok önemli bir paya sahip olmuştur. Dijital Kanallardan açılan vadeli mevduat hesaplarının bakiyesi 2019 yılı sonunda 27,5 milyar TL düzeyinde iken 2020 yıl sonunda %40,2 artışla 38,5 milyar TL'ye ulaşmış, İş Bankası'nın toplam mevduat artışının %15,1'i Dijital Kanallardaki vadeli mevduat artışından sağlanmıştır. 2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın tasarruf mevduatının bankalar mevduatı hariç toplam mevduat içindeki payı, 2019 yıl sonuna göre 4,3 puan artışla %71,5 olarak gerçekleşmiştir.

Maaş ödemelerinde tercih edilen banka

İş Bankası, 2020 yılında da maaş ödemelerine aracılık etmek suretiyle, çalışan ve emekli bireysel müşterilerin nakit akışlarının Banka üzerinden gerçekleştirilmesine ve aynı zamanda özel sektör firmalarına sunduğu finansal hizmetlerin çeşitlendirilmesine yönelik geliştirme çalışmalarına devam etmiştir.

Yeni maaş müşterisi edinimi hedefi doğrultusunda önemli adımlar atılırken, bireysel veya ticari müşteri ayrımı yapılmaksızın müşteri sadakatinin sağlanması ve mevcut ilişkilerin derinleştirilmesine katkı sağlanmıştır. Emekli müşterileri merkeze alan dijital kanal geliştirmeleri ile bu müşteri grubunun maaşlarını daha hızlı ve sorunsuz bir şekilde İş Bankası'na taşıması sağlanmıştır.

Bireysel nakit yönetiminde güçlü konum

İş Bankası, Kişisel Finans Yönetimi uygulamasının geliştirilmesine yönelik ikinci faz çalışmaları kapsamında, müşteri deneyiminin iyileştirilmesinin yanı sıra müşterilerin finansal işlemleri üzerinde daha fazla kontrol sahibi olmak adına ay içindeki toplam harcama tutarının ve harcama detaylarının takip edilebilmesi, kategori, kart veya toplam harcama kriterlerine göre harcama kontrolleri oluşturulabilmesi, harcama geçmişine uygun teklif ve öneriler belirlenerek müşterinin akıllı tercih yapmaya yönlendirilmesi olanaklarını hayata geçirmiştir.

İş Bankası, müşterilerine şubeler, İşCep, İnternet Şubesi, Bankamatik ve Maximum Mobil kanalları aracılığıyla faturalarını hesaben veya kredi kartı aracılığıyla anında ya da otomatik ödeme talimatıyla ödeyebilme olanağı sunmaktadır.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

Fatura ödemeleri için geliştirilen API sayesinde anlaşmalı ödeme şirketleri, elektronik para kuruluşları ve bankalar İş Bankası fatura ödeme altyapısına erişerek 400'den fazla fatura kurumuna ödeme yapma ve ilgili ödeme hizmetini kendi müşterilerine sunma imkânına kavuşmuştur.

İş Bankası, Sınırsız Otomatik Servis (SOS) ve Maksimum Hesap uygulamaları ile müşterilere hesaplarında günlük işlemler için tuttukları miktarın üzerindeki tutarlarla otomatik olarak yatırım fonu alma ve otomatik ödeme talimatı bulunan ödemelerini son ödeme gününde hesap bakiyesi ve yatırım fonları ile ödeme imkânı sunmaktadır.

OGS ve HGS'de lider Banka

İş Bankası, köprü ve otoyol geçişlerini kolaylaştıran Otomatik Geçiş Sistemi (OGS) cihazları ve Hızlı Geçiş Sistemi (HGS) etiketleri işlem hacminde bankalar arasındaki liderliğini 2020 yıl sonu itibarıyla da devam ettirmiştir.

2020 yılında hizmete giren Ankara-Niğde Otoyolu'nun geçiş ücretleri de HGS ve OGS uygulamaları ile İş Bankası tarafından tahsil edilmeye başlanmıştır.

Bireysel Emeklilik ve Sigorta

İş Bankası, Anadolu Sigorta ve Anadolu Hayat Emeklilik ile devam eden güçlü iş birliği çerçevesinde hayat ve hayat dışı sigortalar ve bireysel emeklilik ürünlerini geniş bir yelpazede ve etkin bir hizmet anlayışıyla müşterilerine sunmaktadır.

Bu kapsamda 2020 yılı Şubat ayında Bireysel İşCep Sigorta menüsünden Anadolu Sigorta mobil uygulaması Sigortam Cepte'ye şifresiz geçiş imkânı sunulmuştur.

Müşteriler böylelikle İşCep aracılığıyla satışı bulunmayan Konut Sigortası, Tamamlayıcı Sağlık Sigortası gibi ürünleri İş Bankası acenteliğinde çevrimiçi olarak satın alabilmekte, prim ödemesi ve hasar bildirimi işlemlerini gerçekleştirebilmektedir. Bunun yanında, Maximum Mobil uygulamasında kullanıma açılan Sigorta menüsü aracılığıyla Haziran ayında Uçuşum Güvende Sigortası, Ekim ayında Trafik Sigortası ve Aralık ayında Kasko Sigortası satışına başlanmıştır.

2020 yıl sonu itibarıyla dijital uygulamalardan hayat dışı sigorta toplam prim üretimi 8,9 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Hayat dışı sigorta ürünlerinde

İş Bankası ve Anadolu Sigorta iş birliği kapsamında 2020 yıl sonu itibarıyla hayat dışı sigorta ürünlerinde Anadolu Sigorta banka kanalı prim üretimi 2019'a oranla %16,9 artışla 1.016,6 milyon TL'ye ulaşmış, Anadolu Sigorta banka kanalının sektör payı ise %10,2 olarak gerçekleşmiştir. Anadolu Sigorta banka sigortacılığı kanalı, yıl sonu itibarıyla sektörde özel bankalar arasında 1. sırada yer almaktadır.

Anadolu Sigorta banka sigortacılığı kanalı, yıl sonu itibarıyla sektörde özel bankalar arasında 1. sırada yer almaktadır.

41 ödül

İş Bankası 2020 yılında bireysel bankacılık alanında yurt içi ve yurt dışında toplam 41 ödüle layık görülmüştür.

Hayat sigortası alanında

2020 yıl sonu itibarıyla Anadolu Hayat Emeklilik Banka kanalı aracılığıyla, 1.069,1 milyon TL Birikimsiz Hayat Sigortası prim üretimi gerçekleştirilmiştir. Aynı dönemde banka kanalı Birikimsiz Hayat Sigortası üretimindeki sektör payı %9,8 olarak gerçekleşmiştir.

BES kapsamındaki gelişmeler

2020 yılında Anadolu Hayat Emeklilik Banka acenteliğinde şubeler ve dış arama kanallarıyla açılan bireysel emeklilik hesaplarına ilişkin katılımcı sayısı yaklaşık 140 bin olarak gerçekleşmiştir. Banka'nın iştiraki Anadolu Hayat Emeklilik, 2020 yıl sonu itibarıyla yaklaşık 1,1 milyon katılımcı ile %15,8 piyasa payına sahiptir.

İş Bankası ve e-spor

İş Bankası, dijitalleşen dünya ile birlikte tutum ve davranışları en çok değişen genç nesille olan temasını artırmak ve gençler ile iletişime geçmek için en etkili mecra olan e-spor alanına yatırım yapmaktadır.

Banka 2017 yılından bu yana Maximum Gaming markası altında yürüttüğü e-spor iletişim faaliyetleri kapsamında, Türkiye'nin köklü ulusal spor kulüplerinin e-spor takımlarına sponsorluk, sosyal medya platformlarında içerik üretimi, kampanya yönetimi ve e-spor etkinliklerine destek çalışmalarını kesintisiz olarak devam ettirmektedir.

Pandemi dönemiyle birlikte, dijital dünyanın vazgeçilmez bir parçasına dönüşen oyun ve e-spor alanında fiziki ortamda gerçekleştirilen maç, turnuva, festival ve final etkinlikleri de dijitale taşınmıştır. Maximum Gaming Kart ile yürütülen etkinlik sponsorlukları ile dijital mecrada sunulan ürün ve hizmetlerin oyunseverlere tanıtımları yapılmıştır.

2019 Kasım ayında hizmete sunulan ön ödemeli Maximum Gaming Kart'ın Fenerbahçe taraftarlarına özel 1907 Fenerbahçe Espor logolu versiyonu 2020 yılı Eylül ayında kullanıcıların beğenisine sunulmuştur.

Ödüllerle taçlanan başarılar

İş Bankası 2020 yılında bireysel bankacılık alanında yurt içi ve yurt dışında toplam 41 ödüle layık görülmüştür.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

ÖDEME SİSTEMLERİ

İş Bankası, kapsayıcı ve katılımcı bir yaklaşımla sürdürülebilir değer yaratma yaklaşımı çerçevesinde, müşterilerine sağlıklı, güvenli ve pürüzsüz bir ödeme sistemi deneyimi sunmak hedefi kapsamında ödeme sistemleri piyasasına çok sayıda yenilik sunmaya devam etmektedir.

Ödeme sistemleri piyasasının liderlerinden olan İş Bankası, 2020 yıl sonu itibarıyla;

- 8,8 milyon kredi kartı, 11,2 milyon Bankamatik kartı adedine,
- 137,6 milyar TL kredi kartı alışveriş cirosu ile %14,4'lük piyasa payına,
- 179,4 milyar TL üye iş yeri cirosu ile %15,3'lük piyasa payına

sahiptir.

Dijital ekosistemlerde büyüme

Maximum Mobil ve Maximum İşyerim dijital ekosistemleri yeni ürün ve hizmetler ile büyümeye devam etmiştir.

Maximum Mobil uygulamasının toplam aktivasyon gerçekleştiren müşteri sayısı, 2020 yıl sonu itibarıyla; 2019 yıl sonuna göre %29'luk artış ile 3,1 milyona, aylık etkin kullanıcı adedi ise %34'lük artış ile 1,3 milyona yükselmiştir. Uygulamadan gerçekleştirilen toplam parasal işlem hacmi de önceki yıl toplamına göre %100 artış ile 3,3 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Uygulamadan gerçekleştirilen mobil temassız ödeme işlem hacmi, önceki yıl toplamına göre %290 nispetinde artmıştır.

Maximum İşyerim uygulamasında ise 2020 yıl sonunda aktivasyon yapan ticari müşteri sayısı, 2019 yıl sonuna göre %88,8 artarak 78 bin adet, uygulamadan faydalanan üye işyeri ise 193 bin adet olmuştur. Uygulamada gerçekleştirilen toplam parasal işlem hacmi ise 130 milyon TL seviyesine ulaşmıştır.

Anadolu Sigorta'nın Uçuşum Güvende, Yurt Dışı Seyahat, Yeşil Kart Sigortası, Kasko ve Trafik Sigortası ürünlerinin Maximum Mobil üzerinden müşterilere sunulmasına, müşterilerin Maximum İşyerim üzerinden katılabileceği katılımlı kampanyalar düzenlenmesine başlanmıştır.

Üye işyerlerine e-ticaret ve yeni dijital temassız ödeme seçenekleri

Pandemi koşullarında üye işyerleri e-ticaret ve yeni dijital temassız ödeme ürün ve hizmetleri ile desteklenmiştir.

Üye işyerlerinin, ürünlerini sergileyebildikleri, bu ürünlerden uygulama kullanıcılarının oluşturdukları sepetlerin ödemelerine İş Bankası tarafından aracılık edilen Gördüm Aldım platformu Maximum Mobil ve Maximum İşyerim uygulamalarında hayata geçirilmiştir.

Üye işyerlerinin İş Bankası fiziki POS'larından ve Maximum İşyerim uygulaması üzerinden, cep telefonlarından WeChat Pay ile ödeme kabul edilebilmesi sağlanmıştır.

Maximum İşyerim uygulamasının POS cihazına ihtiyaç duymadan uzaktan ödeme alınmasına olanak sağlayan Linkle Tahsilat fonksiyonu ile peşin işlemlere ek olarak, üye işyerlerinin taksitli işlem yapabilmeleri de sağlanmıştır. Ayrıca uygulamaya, DCC desteği ve Bahşiş POS gibi birçok özellik kazandırılmıştır.

İş Bankası tarafından çıkarılmış kredi kartları ve Bankamatik kartları 2020 sonu itibarıyla sırasıyla 8,8 milyon ve 11,2 milyon adede ulaşmıştır.

Pandemi koşullarında yenilikçi dijital ürün ve hizmetler ile bireysel ve ticari müşterilerin gündelik yaşamlarına self servis ve temassız ödeme konfor ve kolaylığı sağlanmıştır.

Bireylerin ve ailelerin ihtiyaçlarının kuryeler ile evlere ulaştırılmasının büyük yaygınlık kazandığı pandemi koşullarında, fiziki POS'larda desteklenmekte olan Bahşiş POS uygulaması, Sanal POS kullanılan işyerlerinin de hizmetine sunulmuş, kart hamillerinin e-ticaret işlemlerinde işlem tutarına bahşişi de ekleyerek ödeme yapmaları mümkün hale getirilmiştir.

Maximum İşyerim uygulamasının web kanalına İş'te Tahsilat menüleri eklenerek, toplu ya da periyodik tahsilât yapan üye işyerlerine, Maximum İşyerim Web uygulaması üzerinden kart saklama ve saklanan kartlar için ödeme talimatı tanımlama işlemleri yapma ve tek seferlik veya tekrarlayan ödeme talimatı tanımlama olanağı sağlanmıştır.

Maximum İşyerim uygulaması üzerinden QR teknolojisiyle ödeme kabulü gerçekleştirilebilen uygulamalar arasına, UnionPay'in mobil uygulaması da eklenmiştir.

Müşterilerin alışveriş deneyimlerinde fiziki temas zorunluğunu asgari düzeye indirebilmek adına; Maximum İşyerim uygulaması aracılığı ile desteklenen QR POS uygulaması üzerinden taksitli işlemlerin de gerçekleştirilebilmesine yönelik geliştirmeler tamamlanmıştır.

Yurt dışı kartlarla gerçekleştirilen POS işlemlerinde TL para birimi için sunulan DCC-Dinamik Kur Dönüşümlü POS hizmetinin yabancı para birimleri için de desteklenmesi sağlanmıştır.

Gündelik yaşamda self servis ve temassız ödeme konforu

Pandemi koşullarında yenilikçi dijital ürün ve hizmetler ile bireysel ve ticari müşterilerin gündelik yaşamlarına self servis ve temassız ödeme konfor ve kolaylığı sağlanmıştır.

Bireysel ve ticari müşterilerin ödeme sistemlerine dijital ortamlardan self servis ve temassız olarak erişebilmelerine yönelik olarak;

- gerçek kişi tacir müşterilerin üye işyeri başvuru süreçlerini uçtan uca İşCep ve Maximum İşyerim kanallarında dijital olarak sonuçlandırabilmelerine,
- gerçek kişi tacir müşterilerin Maximum İşyerim ve İşCep uygulamaları üzerinden Maximum Business Kart ve İşim Kart başvurusu yapmalarına, başvuru sonrası kartların müşterilerin adreslerine tesliminin sağlanması ile uçtan uca dijital ve temassız bir deneyim elde edilmesine,
- e-ticaret işlemleri için kart teslim süreçleri beklenmeden Maximum Mobil uygulaması içinde anında kullanılabilen "Dijital Bankamatik Kartı" oluşturulabilmesine,
- İşCep uygulamasından da Bankamatik kart başvurusu iletilebilmesine,
- Maximum İşyerim kanalından ticari sanal kart oluşturulmasına,
- kredi ve Bankamatik kartı müşterilerinin harcama itirazlarını herhangi bir kağıt form doldurup imzalamalarına gerek kalmaksızın, çok kısa bir süre içerisinde Maximum Mobil üzerinden Bankaya iletebilmelerine, süreci takip edebilmelerine ve bazı itiraz türlerinde uçtan uca otomatik süreçlerle aynı gün sonuç alınabilmesine

olanak sağlanmıştır.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

"İşlem Anında Limit" uygulamalarının kapsamı genişletilerek;

- e-ticaret işlemlerinde kimlik doğrulaması aracı olarak kullanılan GO (Güvenli Ödeme) adımında,
- Maximum Mobil uygulaması içerisinde yapılan alışveriş işlemleri esnasında uygulama içerisinden ve
- fiziksel POS cihazlarında yapılan alışveriş işlemleri esnasında POS cihazı üzerinden

kredi kartı limit artış işlemi yapılabilmesi sağlanmıştır. Böylece müşterilerin kredi kart limit artışı ihtiyacı işlem anında tek tuş ile karşılanmaya başlanmıştır.

Uluslararası para transferlerindeki artış sürerken, SWIFT ve Western Union üzerinden yurt dışına para gönderme hizmet kanalları arasına, uluslararası anlık karttan karta para transferi olarak tanımlanabilecek MasterCard Moneysend uygulaması da eklenmiştir. Uygulama ile müşterilere kredi, debit ve ön ödemeli kartlarından yurt dışı kartlara para gönderebilme imkânı sunulmuştur.

Ürünlerin daha geniş bir müşteri kitlesine ulaştırılması için

Dijital temassız ödeme hizmetlerinin geniş müşteri kitlesinin gündelik yaşamlarına dâhil edilmesine yönelik çalışmalara devam edilmiştir.

Ödeme sistemleri ürünlerinin gündelik hayatta müşterilerin alışveriş yolculuğuna eşlik etmesi ve geniş müşteri kitlelerine yaygınlaştırılması kapsamında;

- Maximum Mobil uygulaması üzerinden Asis şehir içi ulaşım altyapısında bulunan 4 ilden başlamak üzere toplamda 36 il ve 19 ilçeyi kapsayan ulaşım kartlarına İş Bankası kartlarıyla yükleme yapılabilmesi,
- İş Bankası POS'larında, Maximum Mobil ve Maximum İşyerim uygulamalarında İstanbulKart ile ödeme alınabilmesi ve
- Maximum Mobil Araçta Öde hizmeti kapsamına Petrol Ofisi'nden sonra Opet, Aytemiz, firmalarının dâhil edilmesi

sağlanmıştır.

İş Bankası müşterilerine kredi, debit ve ön ödemeli kartlarından yurt dışı kartlara para gönderebilme imkanı sunmuştur.

%22,6

İş Bankası'nın e-ticaret piyasa payı 2020 yıl sonu itibarıyla %22,6 olarak gerçekleşmiş ve Banka bu alandaki liderliğini sürdürmüştür.

E-ticarette ve alışverişte öncü ve lider banka

E-ticarette ve alışverişte öncü ve lider banka konumu yeni ürün ve hizmetler ile güçlenerek devam etmiştir.

E-ticarete özel önem veren İş Bankası'nın bu alandaki piyasa payı 2020 yıl sonu itibarıyla %22,6 olarak gerçekleşmiş ve bu alandaki liderliğini sürdürmüştür.

İş Bankası'nın e-ticaret ve platform ekonomisinin merkezinde olan ödeme hizmetleri dünyasındaki kapsayıcılığının genişletilmesi amacıyla Moka Ödeme Kuruluşu Anonim Şirketi ortakları ile Pay Alım Sözleşmesi imzalanmış olup, Aralık ayı içerisinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın pay devrine ilişkin onay süreci tamamlanmıştır. Bu yatırım ile, kurumsal iş yapış biçimine finteklerin sağlayacağı çevik katkının dijital ödeme sistemleri alanında Banka'nın rekabet gücünü artırması hedeflenmektedir.

E-ticaret alanında alternatif ödeme yöntemlerini ülkedeki üye işyerlerine sunan ilk banka olan İş Bankası, 50'ye yakın ülkede geçerli 40'a yakın alternatif ödeme yöntemini kabul ederek, ülke işletmelerine e-ihracat alanında destek olmaya devam etmiştir.

Tüm e-ticaret müşterilerinin güvenlik kaygılarını gidermeye yönelik olarak; her e-ticaret işlemine özel olarak kartın arkasındaki güvenlik kodu yerine Maximum Mobil ve Maximum İşyerim uygulamaları üzerinden üretilen güvenlik kodu ile işlemlerin gerçekleştirmelerine imkân sunan Dinamik Güvenlik Kodu uygulaması e-ticaret işlemlerinin güvenliğinin sağlanması amacıyla Türkiye'de bir ilk olarak hayata geçirilmiştir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

ÖZEL BANKACILIK

Değişken piyasa koşullarında müşterilerine optimal getiri sağlayan iş modeli

İş Bankası Özel Bankacılık, 2020'de tüm dünyayı etkisi altına alan pandeminin yol açtığı ekonomik ve sosyal değişim şartlarında, piyasada ortaya çıkan getiri fırsatlarını optimal risk/getiri dengesi sağlayan ürün ve hizmetlerle müşterilerine ulaştırmaya devam etmiştir. Pandeminin en yoğun döneminde özel bankacılık müşterilerine birebir kişiselleştirilmiş hizmet sunumu kesintisiz bir şekilde sürdürülmüştür.

İş Bankası'nın finansal iştirakleri ile sürdürdüğü stratejik işbirliklerinin de katkısıyla, 2020 yıl sonu itibarıyla, müşterilerin değişen ve gelişen getiri ihtiyaçlarına cevap veren geniş bir yelpazedeki yatırım ürünleri aracılığıyla, 11 bine yakın müşterinin 32 milyar TL'yi aşkın varlığına yönetim hizmeti sunulmuştur.

İstanbul, Ankara, İzmir, Adana ve Antalya'da bulunan 14 özel bankacılık ihtisas şubesi ve Bursa, Mersin, Kıbrıs'ta yer alan 3 "corner" şube ile birlikte toplam 17 şubede özel bankacılık ve varlık yönetimi çalışmaları sürdürülmüştür. İş Bankası Özel Bankacılık tüm yıl etkisini sürdüren pandemi koşulları altında, müşterilerin beklenti ve ihtiyaçlarına odaklanan üstün nitelikli hizmet anlayışından ödün vermeksizin faaliyetlerine devam etmiştir.

İştirakler ile stratejik iş birliklerinin sağladığı yetkin ve bütüncül varlık yönetimi hizmeti

Pandemiye bağlı olarak yıl boyunca devam eden piyasa değişimlerinde ortaya çıkan getiri fırsatları İş Portföy Yönetimi A.Ş. iş birliğiyle tespit edilerek, stratejik ortaklık yapılı iş modeli çerçevesinde, müşteri risk/getiri beklentileri paralelinde çeşitlendirilmiş yatırım araçlarıyla özel bankacılık müşterilerine sunulmuştur.

Nesilden nesile bankacılık çatısı altında, servetin sonraki nesillere aktarılması konusunda profesyonel hizmet talep eden müşteriler için İş Portföy nezdinde kurulan 12 adet aile fonu dâhil olmak üzere, yönetilen toplam varlık önceki yıla kıyasla %55 artışla 2,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Yurt içi hisse senedi ve yurt dışındaki her türlü menkul kıymet piyasasına en uygun koşullarda yatırım yapmak isteyen müşterilerin talepleri, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin uzmanlığıyla karşılanmaya devam edilmiştir.

Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. ile sürdürülen stratejik iş birliği kapsamında özel bankacılık müşterilerine Anadolu Hayat Emeklilik uzman personelince birebir özel müşteri yönetimi hizmeti verilmektedir.

Belirli bir miktarın üzerinde emeklilik birikimi olan müşterilere İş Portföy aracılığıyla kişiye özel emeklilik fonu yatırım planlaması hizmeti sunulmaktadır. 2020 yıl sonu itibarıyla özel

12 adet aile fonu dâhil olmak üzere, özel bankacılık müşterilerinin İş Portföy Yönetimi A.Ş. nezdinde yönetilen toplam varlığı önceki yıla kıyasla %55 artışla 2,2 milyar TL'ye ulaşmıştır.

13 milyar TL

2020'de, klasik türev ürünler ile yapılandırılmış türev ürünlerde özel bankacılık müşterilerince gerçekleştirilen işlem hacmi 13 milyar TL'yi aşmıştır.

bankacılık müşterilerinin Anadolu Hayat Emeklilik ürünlerindeki toplam birikim tutarı, bir önceki yıl sonuna göre %78 artışla 695 milyon TL'ye ulaşmıştır.

Farklı risk profilleri ve getiri fırsatlarına odaklanan alternatif yatırım ürün ve hizmetleri

2020 yılı boyunca, özel bankacılık müşterilerine Tam Teminatlı Opsiyon (DCD), opsiyon ve forward gibi klasik türev ürünler ile yapılandırılmış türev ürünler sunulmuştur. 2020 yılında bu ürünlerde özel bankacılık müşterilerince gerçekleştirilen işlem hacmi 13 milyar TL'yi aşmıştır.

Aynı dönemde, İş Bankası'nca ihraç edilen ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin aracılık ettiği özel sektör borçlanma aracı halka arzlarında, özel bankacılık müşterilerinin toplam talep tutarı 3,3 milyar TL'ye ulaşmıştır.

2020 yılında piyasalardaki belirsizliğe bağlı olarak özellikle dövize yatırım yapmak isteyen müşterilerin, getiri düzeyi döviz mevduatına kıyasla daha cazip seyreden yabancı para cinsinden Devlet İç Borçlanma Senetlerine yoğun ilgi göstermesiyle, döviz cinsi borçlanma araçları bakiyesi önceki yıl sonuna oranla %330 artarak 3,85 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Privia markalı ürün ve hizmet sunumu

İş Bankası, 2020 yılında da, özel bankacılık müşterilerinin ihtiyaçlarına uygun şekilde süreçleri farklılaştırılmış, ayrıcalıklı avantajlar sunan kredi kartı, bireysel kredi ve yatırım fonu ürünleri ile müşterileri için değer yaratmaya devam etmiştir.

Pandemi döneminin de getirdiği yeni yaşam düzeninden esinlenerek İş Bankası'nın sektörde önde gelen köklü ve güvenilir duruşu yanında değişimin de ön plana çıkarıldığı dijital konseptli görsellerle ilanlar yenilenmiştir.

2021 yılında

İş Bankası Özel Bankacılık, 2021 yılında da değişken piyasa koşullarında sürekli farklılaşan müşteri risk/getiri beklentilerinin tüm finansal iştiraklerle stratejik iş birliği içinde proaktif bir hizmet anlayışı ile karşılanmasına odaklanacaktır.

Müşterilerin her zaman tercih ettiği ilk banka olma hedefi doğrultusunda, ileri dijital teknoloji altyapısıyla, en üstün ve rekabetçi ürün ve hizmet tasarımlarıyla, müşterilerin Banka ile temas ettiği her alanda hayatlarına değer katılmasına devam edilecektir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

SERMAYE PİYASALARI

Para ve sermaye piyasası işlemlerinde etkinlik ve öncülük

İş Bankası, 2020 yılı sonu itibarıyla Borsa İstanbul ve tezgahüstü borçlanma araçları piyasalarında gerçekleştirdiği 1,6 trilyon TL düzeyindeki aracılık işlem hacmiyle sektördeki lider konumunu sürdürmüştür.

İş Bankası, sürdürülebilirlik kavramının başlıca bileşenlerinden çevre konusuna olan duyarlılığı kapsamında Türkiye'nin ilk çevre fonu İş Portföy TEMA Değişken Fon'dan elde ettiği gelirler ile TEMA Vakfı'nın Doğa Eğitim Programlarını desteklemiştir.

Program kapsamında 2019–2020 eğitim ve öğretim yılında Türkiye'nin 81 ilinde uygulanan eğitimler sayesinde okul öncesi ve ilkokul seviyesinde 167 binden fazla çocuğa ulaşılmıştır.

Özel sektör borçlanma aracı ihraçlarında artış

2020 yılında, bankacılık sektöründe bilanço kaynak yapısının çeşitlendirilmesi amacı ile borçlanma aracı ihraçları alternatif fonlama kaynağı olarak tercih edilmiştir. İş Bankası 2020 yılında borçlanma aracı ihraç hacmini artırarak toplam 16,9 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır.

İş Bankası 2020 yılında da;

- uzun vadeli kaynak sağlanması,
- mevcut kaynak yapısının çeşitlendirilmesi,
- aktif-pasif bilanço kalemleri arasındaki vade uyumsuzluğunun giderilmesi ve
- kısa vade nedeniyle oluşan faiz riskinin önüne geçilmesi

amaçlarıyla farklı tür ve vadelerde borçlanma aracı ihraçları gerçekleştirmiştir.

2020 yılında nitelikli yatırımcılara satış yöntemiyle 8,9 milyar TL, halka arz yöntemiyle ise 8 milyar TL nominal değerde yurt içi finansman bonosu ve tahvil ihracı gerçekleştirmiş olan İş Bankası, yıl sonu verilerine göre henüz vadesi gelmemiş yurt içi TL cinsi borçlanma araçları bazında %9'un üzerinde pazar payıyla özel mevduat bankaları arasındaki etkin konumunu korumuştur.

Altın işlemlerinde yüksek piyasa payı

2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın altın depo hesapları müşteri bakiyesi toplamı 82,9 tona ulaşmış, mevduat bankaları arasındaki altın depo hesabı piyasa payı %16,5 seviyesinde gerçekleşmiştir.

İş Bankası şubelerinde düzenlenen Altın Buluşmaları kapsamında, yastık altı olarak tabir edilen fiziki altınların kaydileştirilerek ekonomiye kazandırılması faaliyetine, 2020 yılında da devam edilmiştir.

İş Bankası 2020 yılında borçlanma aracı ihraç hacmini artırarak toplam 16,9 milyar TL büyüklüğe ulaşmıştır.

%12,9

İş Bankası, 2020 yıl sonu itibarıyla sektördeki yatırım fonlarının %12,9'luk kısmının dağıtımını gerçekleştirmiştir.

Pay piyasasının önder kurumlarından biri

2020 yıl sonu itibarıyla, iştiraki İş Yatırım ile birlikte Borsa İstanbul Pay Piyasası işlem hacminin %9,6'sını gerçekleştiren İş Bankası, piyasanın önder kurumlarından biridir.

Müşterilerin 3 ayrı kıtada, 20'nin üzerinde borsada pay ve vadeli işlem (futures) sözleşmesi gerçekleştirmesine olanak tanıyan İşCep Yurt Dışı Piyasalar hizmeti, banka dağıtım kanalı üzerinden yurt dışı organize piyasalara erişim imkanı sunmaya devam etmiştir. Yurt dışı piyasalar hesabı açan yatırımcı sayısı yıl içerisinde 40 bini aşmıştır.

Robofon Danışmanı ile birikim yapmak isteyenlere fon danışmanlığı hizmeti

İş Bankası, 2020 yıl sonu itibarıyla sektördeki yatırım fonlarının %12,9'luk kısmının dağıtımını gerçekleştirerek sektördeki lider fon dağıtıcısı konumunu sürdürmüştür.

Çocuklara yönelik geliştirilen ilk yatırım fonu olan Kumbara Karma Fon, yatırımcı sayısı açısından benzer fonlar arasında sektörde birinci sıradadır.

2019 yılı ortasında devreye alınan ve İşCep ve İnternet Şubesi'nden ulaşılabilen Robofon Danışmanı birikim yapmak isteyenlere, risk tercihlerine uygun İş Portföy Robofon Ailesinden fon önerisinde bulunarak yatırım kararı almalarını kolaylaştırmaktadır. Fon danışmanlığı hizmeti 2020 yılında da başarıyla sunulmuş; yatırımcı profili anketini çözen ve fon tavsiyesi alan müşteri sayısı toplamda 150 binin üzerine çıkmıştır.

İş Bankası, bireysel ve kolektif saklama hizmeti sunulan toplam 71 milyar TL'lik portföy büyüklüğü ve %33'lük piyasa payıyla saklama bankacılığı alanında da etkin konumdadır. Portföy saklama hizmeti verilen yatırım fonları arasında 31 adet gayrimenkul yatırım fonu ile girişim sermayesi yatırım fonu bulunan İş Bankası, sektörde alternatif yatırım fonlarının saklanması konusunda öncü rol üstlenmiştir.

2021 yılında...

İş Bankası, 2021 yılında;

- müşteri tercihleri ve piyasa koşulları çerçevesinde tasarlanan yeni ürün ve hizmetleri,
- rekabetçi fiyatlama politikası ve
- kesintisiz ve kaliteli hizmet sunumunu sağlayan müşteri ihtiyaçlarına uygun hizmet kanalları ile

para ve sermaye piyasası ürünleri ve altın işlemlerindeki piyasa paylarını geliştirmeye devam edecektir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

HAZİNE YÖNETİMİ

2020 yılında pandeminin getirdiği zorlu ekonomik koşullara rağmen hedeflere ulaşılmıştır.

Tüm dünyayı etkisi altına alan pandemi karşısında finansal istikrarın sürdürülmesi amacıyla gelişmiş ve gelişmekte olan ülke merkez bankaları ile mali otoritelerin bir dizi tedbir aldığı bir dönemden geçilmiş, finansal piyasalarda önemli düzeyde dalgalanmalar yaşanmıştır.

Küresel ölçekteki zorlu ekonomik koşullara rağmen, tüm imkanlarıyla reel sektör ve hane halkına destek olmaya devam eden İş Bankası, değişen koşullara hızla ve başarıyla uyum sağlamış, sermayenin etkin yönetimi odağıyla aktif kalitesine, maliyet kontrolüne, kârlılık yoluyla özkaynaklara destek sağlayacak ürün ve hizmetlere ağırlık vererek sürdürülebilir kârlı büyüme hedefine sorunsuz bir şekilde ulaşmıştır.

Bankacılık sektörüne yönelik mevzuat değişikliklerinin ve düzenlemelerin yoğun olduğu 2020 yılında, İş Bankası bilançosu değişen dinamiklere hızla adapte olacak şekilde yönetilmiştir.

Dinamik ve proaktif yönetimle sağlanan başarı

Ekonomide toparlanma dönemi olarak görülen 2020 yılına, bankacılık sektörü açısından sermaye gücünün ve likiditenin önemini koruyacağı ve aktiflerde ılımlı büyüme kaydedileceği öngörüsüyle girilmiştir.

Pandeminin küresel bazda piyasalarda yarattığı kırılganlık ve oynaklık karşısında İş Bankası güçlü likidite ve sürdürülebilir büyümeyi önceliklendiren dinamik bir bilanço yönetim politikasına odaklanmıştır. Banka'nın TL ve YP likiditesi bütünsel bir yaklaşımla maliyet, vade ve kaynak çeşitliliğinin artırılarak sürdürülebilir fonlama kompozisyonunun oluşturulması temel hedefiyle şekillendirilmiştir. Kısa ve uzun vadeli likidite gereksinimleri farklı varsayım ve stres koşulları altında değerlendirilerek alternatif enstrümanların banka karlılığı da gözetilerek optimum düzeyde kullanılmasına özen gösterilmiştir.

Her zaman müşterilerinin yanında yer alan İş Bankası 2020 yılının olağan dışı koşullarında da ekonomiye olan desteğini kesintisiz sürdürmüştür. Bu kapsamda, 2020 yılında %26,9 düzeyinde gerçekleşen aktif büyümesinde kredi hacmindeki genişleme belirleyici olmuş, kredilerin toplam aktifler içindeki payı bu dönemde artırılmıştır. Kredilerdeki artış bireysel ve ticari segmentin genelinde ve yaygın şekilde gerçekleşmiştir. Bu dönemde faiz getirili aktiflerin toplam aktifler içindeki payı %89 düzeyinde olmuştur.

İş Bankası bilançosunda mevduat ana fonlama kalemi olmaya devam etmiştir. Artan dolarizasyon eğilimi nedeniyle birikimlerini yabancı para mevduat ve kıymetli maden depo hesaplarında değerlendirmek isteyen müşteriler her dönem olduğu gibi bu dönemde de İş Bankası'nı tercih etmiştir. Duyulan bu güvenin verdiği güç ve sorumlulukla ele alınan bilanço stratejisi esnek ve değişen şartlara uyum sağlayacak şekilde yönetilmiştir.

2020 yılında İş Bankası'nın aktifleri %26,9 büyümüştür. Bu büyümenin belirleyicisi kredi hacmindeki genişleme olmuştur.

%41,7

Vadesiz mevduatın toplam mevduat içerisindeki payı belirgin düzeyde artmıştır.

Yıl genelinde para arzındaki genişleme, düşük faiz ortamı ile birlikte pandemi döneminde oluşan nakitte kalma ihtiyaçları vadesiz mevduat artışını da beraberinde getirmiş ve vadesiz mevduatın toplam mevduat içerisindeki payı belirgin düzeyde artarak %41,7'ye çıkmıştır. Bu gelişmeler doğrultusunda, yüksek seyreden vadesiz mevduatın toplam mevduat içindeki payı, maliyetleri olumlu etkileyen bir diğer unsur olmuştur.

2020 yılında kredi büyümesi mevduatın 3 puan üzerinde gerçekleşmiştir. Bu çerçevede, kredi/mevduat oranı bir miktar artış kaydetmiş ancak yıl genelinde %100'ün altında yönetilmiştir. Dengeli ve sürdürülebilir büyüme stratejileri çerçevesinde şekillendirilen bilanço kompozisyonunda kredilerin payı %58,1, menkul kıymetler portföyünün payı %18,4, mevduatın payı ise %62,1 seviyesinde oluşmuştur. Uluslararası piyasalardaki yüksek kredibilitesiyle para piyasalarının yanı sıra sermaye piyasalarındaki öncü rolünü sürdüren İş Bankası, orta-uzun vadeli mevduat dışı kaynak imkanlarından da piyasa dinamikleri çerçevesinde azami ölçüde faydalanmıştır. 2020 yılı sonu itibarıyla alınan krediler ve sermaye benzeri tahvil ihraçları dâhil ihraç edilen menkul kıymetler toplamının pasif kalemler içindeki payı %15,7 olarak gerçekleşmiştir.

Etkin risk yönetimi ve güçlü bilanço yapısı

İş Bankası'nın temel hedefi aktif kalitesine, maliyet kontrolüne ve etkin sermaye kullanımına odaklanmak suretiyle risk-getiri dengesini optimum seviyede oluşturmak ve sürdürülebilir kârlı büyüme stratejisi yoluyla bilanço yapısını daha da güçlendirmektir. 2020 yılında da Hazine faaliyetleri kapsamında, Aktif-Pasif Yönetimi Riski Politikası ilkelerine uygun olarak likidite, faiz ve kur riskleri banka risk iştahına paralel şekilde yönetilmiştir.

Vade açığının yönetimi, güçlü likiditenin korunması ile sürdürülebilir net faiz marjının tesisine yönelik dönemin koşullarına özgü politikalar, piyasa konjonktüründeki farklılaşmanın bilanço üzerindeki muhtelif etkilerini içeren senaryolar dikkate alınarak güncel ihtiyaçlar doğrultusunda izlenmiştir.

Toplam ve yabancı para likidite karşılama oranları 2020 yılında yasal sınırların oldukça üzerinde gerçekleşmiştir. İş Bankası'nın yabancı para likidite tamponu 1 yıla kadar vadeli yabancı para yükümlülüklerinin üç katını karşılayacak düzeydedir.

Faiz yapısından kaynaklanabilecek riskler ve likidite kompozisyonunun önemli bir unsuru olarak yönetilen İş Bankası'nın döviz pozisyonu, birbiriyle ilişkili diğer pozisyonlarla beraber anlık ve senaryolara dayalı olarak takip edilmiştir. Piyasa koşulları çerçevesinde para ve sermaye piyasaları ürünlerinin yanı sıra türev ürünlerden de faydalanılmak suretiyle etkin risk yönetimi uygulanmıştır.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

ULUSLARARASI BANKACILIK

Dış ticaret ve ödeme hizmetlerinde İş Bankası farkı

2020 yılında İş Bankası, küresel ve yurt içi piyasalardaki tüm olumsuz koşullara rağmen, 121 farklı ülkede yerleşik binden fazla bankadan oluşan etkin muhabir bankacılık ağı ile;

- müşterilerine zengin dış ticaret, ödeme, garanti mektubu ürün ve hizmetleri sunmuş,
- Türkiye ile 200'ün üzerinde farklı ülke arasında yapılan dış ticaret işlemlerine aracılık etmiş ve bu alandaki öncü konumunu korumuştur.

İthalat ve yatırımlara yönelik finansman olanakları

İş Bankası, müşterilerinin yatırım malı ithalatı ve enerji projeleri için gereksinim duydukları finansmanı karşılamaya yönelik olarak, ihracat sigorta ve kredi kuruluşlarından veya bu kuruluşların sigortası kapsamında muhabirlerinden orta ve uzun vadeli finansman sağlamayı sürdürmüştür.

Japon İhracat Kredi Kuruluşu, Japan Bank for International Cooperation (JBIC) ile İş Bankası arasında Japonya'dan gerçekleştirilen yatırım malı ve enerji projelerinin finansmanına olanak sağlayan Global Bank Loan ve Renewable Energy Bank Loan sözleşmeleri birer yıl süre ile uzatılmıştır.

Müşterilerin Tayvan'dan gerçekleştirecekleri ithalatın finansmanını sağlamak amacıyla Tayvan Eximbank'tan kaynak sağlanmasına imkân sunan mevcut çerçeve anlaşmasının geçerlilik süresi 1 yıl uzatılmıştır.

İtalya İhracat Kredi Sigorta Kuruluşu SACE garantisi altında, HSBC Bank Middle East Limited tarafından İş Bankası aracılığıyla gerçekleştirilen İtalya bağlantılı ithalat işlemlerinin finansmanı amacıyla 42,6 milyon Euro tutarlı ve 6 yıl vadeli kredi sağlanmıştır.

Havale İşlemlerinde Ödüller

2020 yılında İş Bankası, Belçika muhabiri KBC Bank tarafından EUR hesap hizmetleri ve ödemeler alanındaki sorunsuz iş birliği ve güçlü ilişkileri, Standard Chartered Bank tarafından ise Euro ve ABD doları cinsinden havalelerin yüksek otomatik işlenme oranları nedeniyle ödüle layık görülmüştür.

Sendikasyon kredileri ile teyit edilen güven

Uluslararası sendikasyon kredileri piyasasında uzun bir geçmişi ve güçlü bir deneyimi olan İş Bankası, 2020 yılında pandeminin gölgesinde şekillenen ve tüm dünyayı etkisi altına alan zorlu piyasa koşullarına rağmen, vadesi gelen sendikasyon kredilerini yenileyerek küresel finans piyasalarından toplam 1,6 milyar ABD doları mertebesinde finansman sağlamıştır.

İş Bankası, 2020 yılında küresel finans piyasalarından toplam 1,6 milyar ABD doları finansman sağlamıştır.

İş Bankası 2020 yılında, sürdürülebilirlik temalı ihraçların yapılabilmesini teminen Sürdürülebilirlik Tahvili Çerçevesi'ni oluşturmuştur.

Mayıs ve Kasım aylarında gerçekleştirilen sendikasyon işlemlerine, Amerika Birleşik Devletleri, Kanada, Avrupa, Orta Doğu ve Asya'dan 46 farklı finansal kuruluş katılım sağlamıştır. Çok sayıda bankanın katılımının yanı sıra kredilerin mutlak büyüklüğü de uluslararası piyasalarda hem İş Bankası'na hem de ülke bankacılık sektörüne duyulan güveni bir kez daha teyit etmiştir.

İş Bankası, sendikasyon kredileri ile sağladığı kaynağı, reel sektör şirketlerinin dış ticaret işlemlerinin finansmanına destek vermek amacıyla kullanmakta ve ülke ekonomisinin gelişimine katkısını pekiştirmektedir.

Yurt dışında katkı sermaye niteliğine sahip tahvil ihracı

İş Bankası Orta Vadeli Tahvil Programı (Global Medium Term Note Program) kapsamında, 22 Ocak 2020 tarihinde 750 milyon ABD doları tutarında 5. yılda geri çağırma opsiyonlu 10 yıl vadeli sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Söz konusu tahvil Türkiye dışında mukim gerçek ve tüzel kişilere satılmıştır. Program kapsamında ayrıca 15 milyon ABD doları tutarında, 3 ay vadeli ve tekil yatırımcıya yönelik bir ihraç daha gerçekleştirilmiştir.

İş Bankası Sürdürülebilirlik Tahvili Çerçevesi

2020 yılı Ocak ayında mevduat dışı fon kaynakları arasında önemli paya sahip Eurotahvil ihraçlarının, yeşil, sosyal ya da sürdürülebilirlik tahvili olarak da yapılabilmesini teminen, İş Bankası Sürdürülebilirlik Tahvili Çerçevesi oluşturulmuştur.

Çerçeve kapsamında ihraç edilen tahvillerden sağlanacak fonlarla; yenilenebilir enerji, enerji verimliliği, geri dönüşüm, organik tarım, temiz ulaşım, yeşil binalar ve döngüsel ekonomi alanlarında olumlu çevresel etki yaratan projelerin yanı sıra; az gelişmiş bölgelerdeki KOBİ'lerin ve kadın girişimcilerin finansmanı gibi olumlu sosyal etkiye sahip krediler de finanse edilecektir.

Uluslararası Sermaye Piyasaları Birliği (ICMA) tarafından yayınlanmış olan Yeşil Tahvil İlkeleri, Sosyal Tahvil İlkeleri ve Sürdürülebilirlik Tahvili Rehberi'ne uygun olarak hazırlanan Çerçeve'ye dış değerlendirme kuruluşu görüşü alınmıştır.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İkili anlaşmalarla yurt dışından sağlanan diğer kaynaklar

İş Bankası, iştiraki Türkiye Sınai Kalkınma Bankası (TSKB) tarafından, Dünya Bankası kuruluşu olan Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan (IBRD) Hazine Müsteşarlığı garantörlüğünde temin edilen "Kapsayıcı Finansmana Erişim Projesi Kredisi" kapsamında TSKB'den 40 milyon ABD dolarına kadar 6 yıl vadeli kaynağa erişim sağlayan kredi sözleşmesini 3 Aralık 2018 tarihinde imzalamıştır. İş Bankası tarafından, kadın istihdamını destekleyici KOBİ'ler ile geçici koruma altındaki az gelişmiş bölgelerde faaliyet gösteren KOBİ'lerin desteklenmesine yönelik söz konusu kaynağın 20 milyon ABD doları tutarındaki ikinci diliminin çekilişi 11 Mart 2020 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

İş Bankası 30 Haziran 2020 tarihinde Fransız Kalkınma Ajansı'nın özel sektör temsilcisi PROPARCO' ile imzaladığı sözleşme ile 25 milyon Euro tutarında, 10 yıl vadeli kredi temin etmiştir. Söz konusu kredi, tarım ve tarım endüstrisi sektörlerinde faaliyet gösteren küçük ve orta ölçekli firmaların enerji ve kaynak verimliliği sağlamaya yönelik aktivitelerinin, orta ve uzun vadeli finansmanında kullanılacaktır.

İş Bankası tarafından 7 Eylül 2020 tarihinde Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası (EBRD) ile imzalanan sözleşme çerçevesinde, 54 milyon ABD doları tutarında, 367 gün vadeli kredi sağlanmıştır. Söz konusu kredi, pandemiden etkilenen küçük ve orta ölçekli firmaların finansman ihtiyaçlarının finansmanında kullanılmaktadır.

İş Bankası 26 Kasım 2020 tarihinde Industrial and Commercial Bank of China Grubu ile imzaladığı sözleşme ile 250 milyon ABD doları tutarında, yaklaşık üç yıl vadeli kredi temin etmiştir. Söz konusu kredi, genel kurumsal amaçlar ve dış ticaretin finansmanı kapsamında kullandırılmaktadır.

İş Bankası yurt dışından sağladığı kaynaklarla kaynak yapısını çeşitlendirmeye 2020 yılında da devam etmiştir.

7 milyar ABD doları

2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın yurt dışı örgütünün aktif toplamı 7 milyar ABD doları seviyesindedir.

Sınır Ötesi Bankacılık Faaliyetleri

İş Bankası Grubu, bankacılık faaliyetlerini, Almanya'da İşbank Almanya, Rusya'da İşbank Rusya ve Gürcistan'da İşbank Gürcistan ile yürütmektedir.

11 ülkede faaliyet gösteren yaygın bir grup

İş Bankası yurt dışında 11 farklı ülkede faaliyet göstermektedir. Toplam 36 şubenin 10'u Frankfurt (Almanya) merkezli İşbank AG, 2'si Moskova (Rusya) merkezli JSC İşbank, 2'si Tiflis (Gürcistan) merkezli JSC İşbank Georgia bünyesindedir. Ayrıca Kazan'da JSC İşbank'a bağlı 1 temsilcilik ofisi bulunmaktadır.

Bunların dışında İş Bankası'na bağlı Irak'ta 2, Kosova'da 2, İngiltere'de 2, Bahreyn'de 1 ve KKTC'de 15 şube faaliyet göstermektedir. Banka'nın Şanghay (Çin) ve Kahire (Mısır)'de birer tane olmak üzere 2 temsilcilik ofisi vardır.

2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın yurt dışı örgütünün aktif toplamı 7 milyar ABD doları seviyesindedir. Yurt dışı iştiraklerin bu toplamdaki payı %36, yurt dışı şubelerin payı ise %64'tür.

2020 yılından satır başları...

İş Bankası, Irak'ta özellikle Erbil Şubesi üzerinden sunduğu uluslararası bankacılık hizmetleri ile öne çıkmaktadır. Banka, iki ülke arasındaki ticaretin önemli bir kısmına aracılık etmenin yanı sıra bölge için katma değer üreten işlere de katkı sunmaktadır. 2020 yılında Irak'ta mobil bankacılık hizmeti kullanıma sunulmuş, nakdi kredi hacmi %33, müşteri mevduat hacmi ise %70 oranında artırılmıştır.

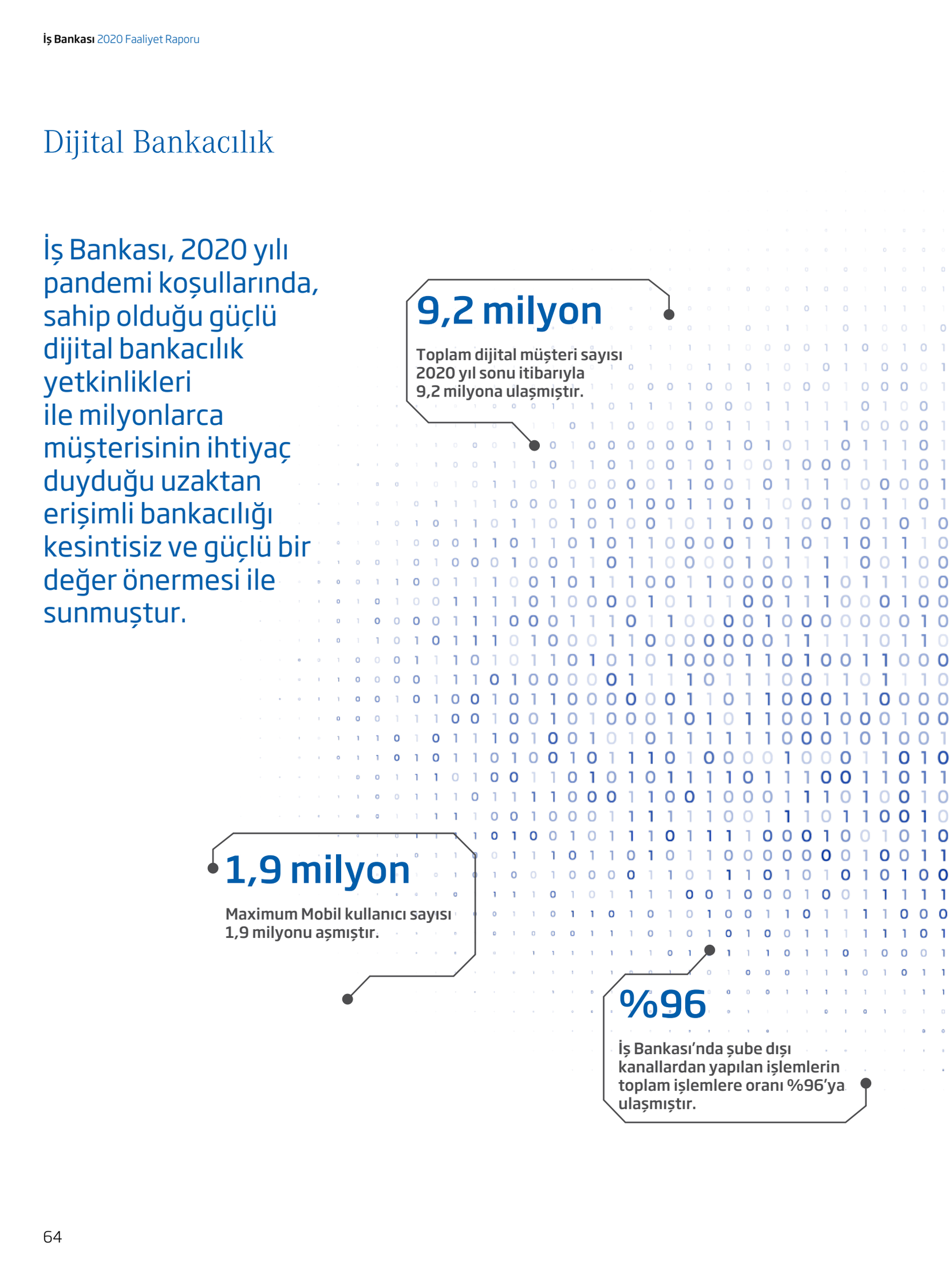
2020 yılı, İş Bankası'nın Kosova'da tabana yaygın mevduat toplamak ve müşteri sayısını artırmaya yönelik faaliyetlerinin olumlu sonuçlarını aldığı bir yıl olmuştur. Sene içinde ayrıca bireysel internet bankacılığı müşterilerin kullanımına açılmıştır.

Bahreyn Şubesi üzerinden Körfez Bölgesi ülkeleri ile kurulan olumlu ilişkiler, İş Bankası'nın kaynak çeşitliliğini artırma çabasına katkı sağlamıştır.

2020 yılında İngiltere'de, salgın ortamının olumsuz etkilerine rağmen sunulan hizmetlere kesintisiz devam edilmiş, özellikle POS işlem hacminde önemli artışlar elde edilmiştir. Londra'da yerleşik firmalarla olan ilişki seviyesi daha da artırılmıştır. Teknolojik geliştirmelere devam edilmiş, Şubelerin veri merkezi bulut platformuna taşınmıştır. İngiltere'deki "açık bankacılık" gereksinimlerine uyum için tüm hazırlıklar tamamlanmıştır.

Dijital Bankacılık

İş Bankası, 2020 yılı pandemi koşullarında, sahip olduğu güçlü dijital bankacılık yetkinlikleri ile milyonlarca müşterisinin ihtiyaç duyduğu uzaktan erişimli bankacılığı kesintisiz ve güçlü bir değer önermesi ile sunmuştur.



9,2 milyon

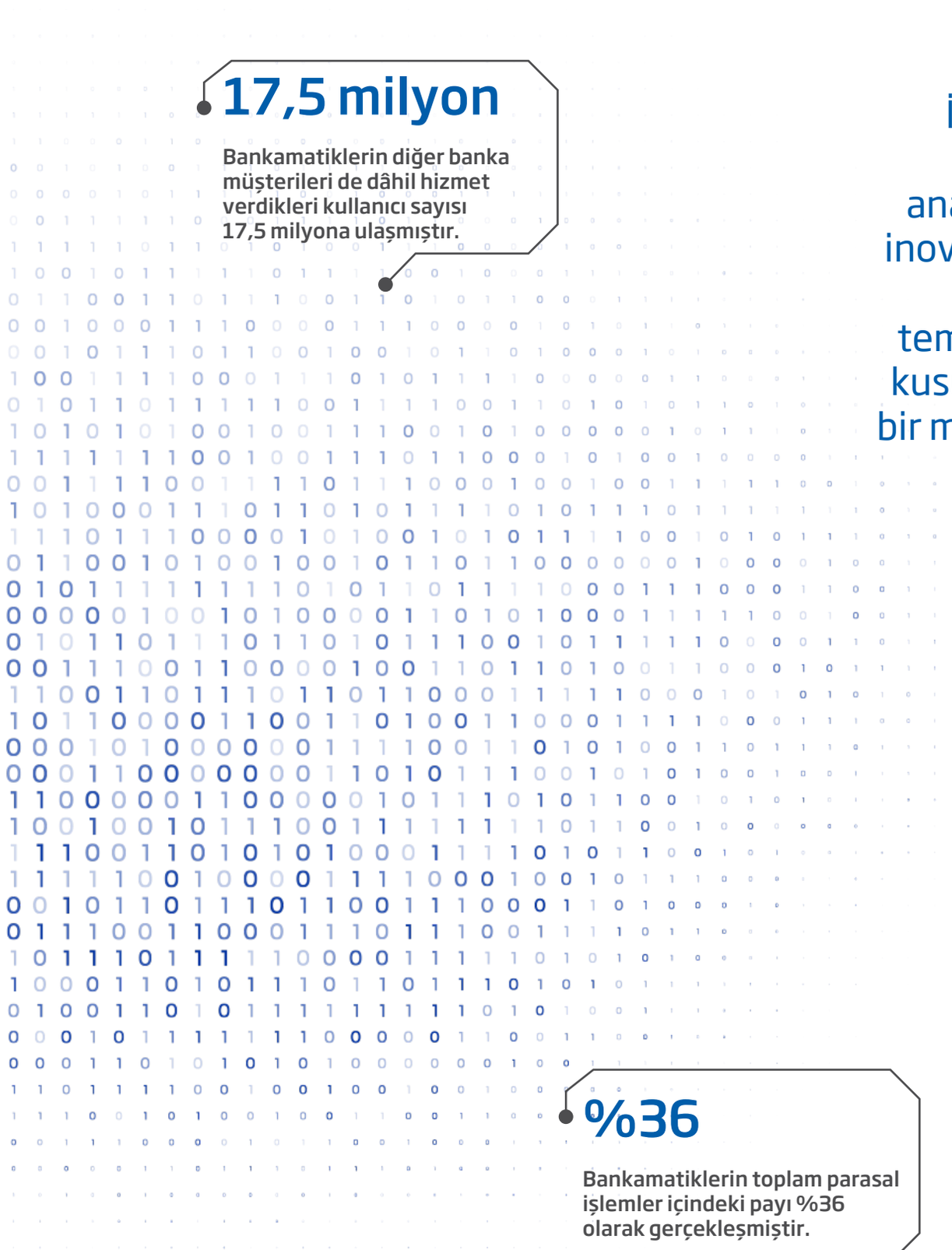
Toplam dijital müşteri sayısı 2020 yıl sonu itibarıyla 9,2 milyona ulaşmıştır.

1,9 milyon

Maximum Mobil kullanıcı sayısı 1,9 milyonu aşmıştır.

%96

İş Bankası'nda şube dışı kanallardan yapılan işlemlerin toplam işlemlere oranı %96'ya ulaşmıştır.



17,5 milyon

Bankamatiklerin diğer banka müşterileri de dâhil hizmet verdikleri kullanıcı sayısı 17,5 milyona ulaşmıştır.

İş Bankası, dijital teknolojileri ve analitik yöntemleri inovatif bir anlayışla kullanarak tüm temas noktalarında kusursuz ve güvenli bir müşteri deneyimi yaratmaktadır.

%36

Bankamatiklerin toplam parasal işlemler içindeki payı %36 olarak gerçekleşmiştir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

DİJİTAL BANKACILIK

Dijitalleşme ve teknolojik gelişmeler, müşterilerin beklentilerini ve kurumlarla etkileşim biçimlerini önemli ölçüde değiştirmiştir. Şirketlerin kolay, hızlı, zamana ve mekâna bağlı olmayan kişisel bir deneyim sunabilmesi dijital çağın gerekliliklerinden biri haline gelmiştir.

İş Bankası, müşterilerinin yaşam yolculuklarının her evresinde onlara eşlik eden ve yaşattığı deneyimle hayatlarını kolaylaştıran çözüm ortağı kimliğiyle, dijital yetkinliklerini geliştiren çalışmalar yürütmektedir.

İş Bankası'nın dijital bankacılık faaliyetlerinin en önemli bileşenleri;

- müşterilerle bağlamsal etkileşimini artırmak,
- kişiselleştirilmiş ve inovatif hizmetler sunmaktır.

Banka bu çerçevede, faaliyetlerine devam ederek, çalışmalarını;

- Dijital teknolojileri ve analitik yöntemleri inovatif bir anlayışla kullanarak tüm temas noktalarında kusursuz ve güvenli bir müşteri deneyimi yaratma,
- Her yerde bankacılık vizyonu çerçevesinde müşterilere uçtan uca kesintisiz bir deneyim sağlamak üzere Banka dışı paydaşlarla ortak servisler geliştirme ve mevcut servis ve hizmetlerin İş Bankası kanalları dışına yaygınlaştırılmasını sağlama,
- Girişimcilik alanındaki destekler kapsamında Workup Girişimcilik Programı'nın yanı sıra Bankaya, grup şirketlerine ve müşterilere fayda sağlayacak girişimlerle iş birliği yapma,
- Tüketicilerin ve kurumların sağlıklı finansal kararlar almasına destek olacak çözümler ve değer önerileri geliştirme,
- Ticari bankacılıkta şirketlerin entegre iş ortağı ve bireysel bankacılıkta tüm bireysel müşterilerin dijital dünyaya erişim anahtarı haline gelme,
- Müşteri portföyü genişlerken, hem bankacılık sistemi dışındaki müşterilerin hem de finansal hizmetlere erişimi sınırlı olan ticari işletmelerin katılımıyla tabana yayılma

odaklarıyla sürdürmüştür.

Dijitalleşmenin getirdiği fırsatlardan en iyi şekilde yararlanmak için dönüşüm çalışmaları tüm faaliyet alanlarını kapsayan çok boyutlu bir program olarak yürütülmüş ve dijital teknolojiler İş Bankası süreçlerine adapte edilerek iş modelleri sürekli olarak yenilenmiştir. Bu kapsamda dijitalleşmenin faydaları, hem dijital hem fiziksel kanallarda kullanıcı odaklı, kişiselleştirilmiş, etkin, inovatif ve güvenilir hizmetlerle müşterilere yansıtılmıştır.

Dijital bankacılık alanında lider konum

İş Bankası'nın 2019 yıl sonu itibarıyla 7,8 milyon olan aktif mobil bankacılık müşterisi sayısı 2020 yıl sonu itibarıyla 9 milyona ulaşmıştır. Aynı dönemde Banka'nın toplam dijital müşteri sayısı 9,2 milyon, Bankamatik ve İnternet Şubesi kullanan müşterilerin sayısı ise sırasıyla 9,5 milyon ve 3 milyon olmuştur. Bankamatiklerden İş Bankası müşterilerinin yanı sıra 1,2 milyonu yurt dışı yerleşik, 6,8 milyonu yurt içi yerleşik toplam 8 milyon diğer banka müşterisi de hizmet almıştır. Sağlanan bu gerçekleşmelerle, İş Bankası'nda şube dışı kanallardan yapılan karşılaştırılabilir işlemlerin toplam işlemlere oranı %96'ya ulaşmıştır.

Türkiye'nin en kapsamlı işlem setine sahip mobil bankacılık uygulaması İşCep

Sektörün en çok işlem seçeneği sunan mobil bankacılık platformu olan İşCep'te 2020 yılında, platformdaki kullanım kolaylığını arttırarak müşteri deneyimini iyileştirmek ve dijital kanallardan yapılan satışlar ile gelirleri arttırmak

2020 yılında İşCep'in kullanım kolaylığını artıran ve müşteri deneyimini iyileştiren çok sayıda çalışma yapılmıştır.

İşCep'ten yapılabilen toplam işlem adedi 316'dan 392'ye yükselmiştir.

yönündeki stratejiler doğrultusunda çalışmalar yapılmıştır. İşCep'ten yapılabilen toplam işlem adedi 316'dan 392'ye, İnternet Şubesi'nde ise 480'den 509'a yükselmiştir.

İşCep'te ayrıca;

- Uygulama tasarımı yenilenmiş ve kullanıcı tercihine göre kişiselleştirmeye yönelik yeni özellikler eklenmiştir.
- Başta iştirakler olmak üzere 3. taraf uygulamaların ürün ve hizmetlerini İşCep müşterilerine sunmasını mümkün hale getiren, düşük geliştirme maliyeti ile İşCep'in ürün ve hizmet yelpazesini genişleterek son kullanıcılarının yenilikçi ve daha zengin işlem setine ulaşmasını sağlayan platform bankacılığı modeli İşCep Market hayata geçirilmiştir. İşCep Market üzerinden müşteriler; Sigorta, Yatırım, Ödeme Sistemleri, Yaşam, Kültür&Sanat, Resmi İşlemler ve Ticaret başlıklarında 22 farklı uygulamaya erişim sağlayabilmektedir.
- Şifresiz alandaki Hikayeler bölümünde Banka ürün, hizmet ve yeniliklerine ilişkin kısa videolara yer verilmeye başlanmıştır.
- Hassas veri veya sır niteliğinde veri içeren ekstre, dekont, hesap özeti gibi bilgilere erişilebilen Belgelerim menüsü eklenmiştir.
- Bireysel müşterilere yönelik Müşteri Olmak İstiyorum ve kredi kartı başvuru süreçleri yenilenmiştir.
- Ticari müşterilere yönelik olarak Türkiye'nin ilk ve tek açık bankacılık uygulaması olan TekCep'in içerisine TekEkstre ve TekPOS fonksiyonları eklenmiştir.

17,5 milyon Bankamatik kullanıcısına hizmet

İş Bankası, 2020 yıl sonu itibarıyla 4.598'i engelli dostu olmak üzere toplam 6.521 adet yurt içi Bankamatik ile Türkiye'nin en geniş Bankamatik ağına sahip özel bankası konumunu sürdürmektedir.

9,5 milyonu İş Bankası müşterisi, 8 milyonu yerli ve yabancı diğer banka müşterisi olmak üzere 17,5 milyon kullanıcıya 12 farklı dilde 7/24 hizmet sunan Bankamatiklerin toplam parasal işlemler içindeki payı %36 olarak gerçekleşmiştir.

2020 yılında yapılan geliştirmelerle Bankamatik'in toplam fonksiyon sayısı 153'e ulaşmıştır.

Yeni nesil teknolojiler

Yapay zekâ ve doğal dil işleme teknolojileri kullanılarak geliştirilen ve müşterilerin dijital temas noktalarında konuşarak ya da yazarak işlem yapmalarına imkan sunan kişisel asistan uygulaması Maxi, 2020 yıl sonu itibarıyla 7,2 milyonun üzerinde müşteri ile 60 milyona yakın diyalog gerçekleştirmiştir. Maxi'nin doğal dil işleme kabiliyetleri ve işlem çeşitliliği daha da geliştirilerek toplam yetkinlik sayısı 420'nin üzerine çıkarılmıştır.

Açık Bankacılık yaklaşımı ile üretilen API'lerin erişime sunulduğu API Portal'e 9 API daha eklenerek API sayısı 41'e ulaşmıştır. Mevcut API'lerle 32 farklı entegrasyon hayata geçirilmiştir.

İş Bankası, blockchain çalışmaları doğrultusunda; dünyanın önde gelen blockchain konsorsiyumu R3'e katılarak konsorsiyuma üye ilk Türk Bankası olmuştur. R3 Corda platformu üyeliği kapsamında ilk olarak Marco Polo projesine dâhil olarak dış ticarette alternatif ödeme yöntemlerinden "ödeme garantisi verme" süreçlerinin iyileştirilmesine ilişkin çalışmalarda pilot aşaması tamamlanmıştır. Commerzbank, Şişecam ve Kuraray firmalarının katılımıyla yürütülen çalışma sonucunda, İş Bankası blockchain teknolojisi ile dış ticarette ödeme garantisi veren ilk Türk Bankası olmuştur.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

İş Bankası'nda inovasyon ve girişimcilik

Girişimcilik ekosisteminin desteklenmesi, girişimciliğin Türkiye'de ve Banka içerisinde yaygınlaşması adına çalışmalar sürdürülmüştür. Girişimlerle somut iş birliklerine devam edilmiş, 2020 yıl sonu itibarıyla 22 girişimle kampanya, kavram kanıtlama çalışması veya ürün/hizmet satın alımı gerçekleştirilmiştir.

Workup Girişimcilik Programı, Mart ayında pandemi ile birlikte çevrimiçi platforma taşınarak devam ettirilmiş, Temmuz ayında gerçekleştirilen Demo Day ile mezun sayısı 60'a ulaşmıştır. Ağustos ayında başlatılan programın 7. dönemine ülkenin farklı illerinden 18 girişim kabul edilmiştir. Ayrıca, bu dönemde girişimcilik ekosistemine yönelik düzenlenen çevrimiçi etkinlikler sayesinde Workup, Türkiye'de girişimciliğin önemli referans noktalarından birisi haline gelmiştir.

İş Bankası'nın ana yatırımcısı olduğu Maxis Yenilikçi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu, 2020 yılında Workup mezunu siber güvenlik girişimi PCI Checklist'e 1,1 milyon TL, pazarlama teknolojileri platformu Denebunu'ya 3,8 milyon TL yatırım yapmıştır. Bu iki yatırımla birlikte fonun yatırım yaptığı girişim sayısı 4'e, yapılan toplam yatırım tutarı ise 2,8 milyon ABD dolarına ulaşmıştır.

Workup Girişimcilik Programı, Maxis Yenilikçi Girişim Sermayesi Yatırım Fonu ve bu yıl kurulan Softtech Ventures ile Banka'nın stratejik odak alanları başta olmak üzere küresel anlamda ölçeklenme potansiyeline sahip girişimlerin geliştirilmesi ve desteklenmesine yönelik olarak İş Bankası ve iştirakleri bünyesinde güçlü bir ekosistem oluşturulmuştur.

Banka çalışanlarının girişimci gibi hareket etme yetkinliklerinin güçlendirilmesi ve inovasyona katkıda bulunabilmesini sağlayacak yeni nesil yetkinlikleri kazanmasını sağlamanın yanı sıra yenilikçi iş fikirlerinin ortaya çıkmasının teşvik edilmesi amaçlarıyla İş Bankası Kurum İçi Girişimcilik Programı başlatılmıştır. Programa 181 çalışan 261 farklı fikirle başvuru yapmıştır. Seçilen 6 fikri hayata geçirecek takımlar için eğitim ve mentorluk faaliyetleri Aralık ayı itibarıyla başlamıştır.

Banka'nın ABD, Çin ve Türkiye'deki inovasyon merkezleri aracılığıyla yeni teknolojiler takip edilerek, bu teknolojilerin yenilikçi bir anlayışla kullanılması ve dijitalleşme ekseninde yeni ürünler yaratılması amaçlı kavram kanıtlama çalışmaları sürdürülmüştür.

İnovasyon stratejisinde orta vade için ana ürün olarak belirlenen "Dijital Kimlik"te ilk adım olarak Dijital Kasa hizmeti İş Bankası müşterilerine ve Banka müşterisi olmayan kullanıcılara sunulmuştur. Kullanıcıların, dijital ortamdaki tüm dosyalarını ve şifrelerini saklayabildikleri, rehberlerini yedekleyebildikleri, not kaydedebildikleri ve kayıtlı şifreleri ile başka uygulamalara giriş yapabildikleri Dijital Kasa'ya dijitalkasa.com.tr adresinden veya mobil uygulama olarak uygulama marketlerden tüm kullanıcılar erişebilmektedir.

Müşteri deneyiminde kilit atılımlar

İş Bankası'nın müşteri deneyimi vizyonu; müşteri yolculuklarının basitleştiği, tüm işlemlerin kullanıcı dostu hale geldiği, kişiselleştirilmiş deneyimlerin sunulduğu bir dünya yaratmak ve bu dünyada müşterilere her zaman yol göstermek ve takıldığı noktada elinden tutmaktır. Bu vizyonla, tüm temas noktalarının kullanıcı odaklı, kişiselleştirilmiş, etkin, yenilikçi, güvenilir ve görsel/sezgisel tasarımlar ile zenginleştirilmesine, bu sayede kusursuz bir müşteri deneyimi sunulmasına yönelik çalışmalar sürdürülmüştür.

261 farklı fikir

181 İş Bankalı, İş Bankası Kurum İçi Girişimcilik Programına 261 farklı fikirle başvuru yapmıştır.

2020 yılında şube ve dijital kanalların tümünü kapsayacak şekilde müşteri deneyimini dijital ortamda ölçme yetkinliği kazanılmıştır.

Müşteri deneyimi ölçümünde dünya çapında kullanılan Net Tavsiye Skoru'na %50 ile en büyük etkisi olan kalem hizmet kalitesidir. Hizmet kalitesini ölçümlemek amacıyla, tüm şubelerde yapılan anında ve sürekli müşteri deneyimi ölçümüne 2020 yılında da devam edilmiş, satış hedeflerinin yanında şubelerin müşteri deneyimi göstergeleri de izlenmiştir.

Pandemi döneminde şubelerdeki müşteri memnuniyet düzeyi günlük olarak izlenmiş, alınan geri bildirimler ve yasal düzenlemeler doğrultusunda müşterilerin Sıramatik'ten sıra almayarak şubeye geliş sırasına göre içeriye alınması, sosyal mesafenin korunması ve Covid önlemlerinin titizlikle uygulanması takip edilmiştir.

2020 yılında şube ve dijital kanalların tümünü kapsayacak şekilde müşteri deneyimini dijital ortamda ölçme yetkinliği de kazanılmıştır. Bu ölçümlerle alınan geri bildirimler İş Bankası tarafından yaygın olarak müşterilere daha iyi hizmet verme amacıyla kullanılmıştır. Müşterilerin ana temas noktası haline gelen dijital kanallardaki deneyimi iyileştirmek, başta İş Bankası'nın mobil uygulaması İşCep olmak üzere tüm dijital kanallarda müşterilere gerçek zamanlı bağlamsal öneri ve yönlendirmeler sunabilmek için yeni nesil analitik yetkinlikler kazanılmıştır.

Bu kapsamda müşterilerin davranışsal verilerine dayalı gerçek zamanlı analizler yapılmış, 100'ü aşkın bağlamsal senaryo ile 20 milyon müşteri etkileşimi yaratılmıştır. Bu etkileşimlerde müşterilere ihtiyaç anında doğru öneri ve yönlendirmeler yapılırken zorluk yaşanan durumlarda işlemlerin sorunsuz tamamlanması için çözümler üretilmiştir. 200 bin ürün başvurusunun ve 487 bin hesap açılışının başarıyla tamamlanması sağlanmış, müşterilerin dijital kanallardaki deneyiminin kesintisiz gerçekleşmesi için 1 milyonu aşkın yönlendirme yapılmıştır.

Nielsen bağımsız araştırma şirketinin 2020 çalışmasına göre İş Bankası kıyas grubunda yer alan bankalar arasında en yüksek bireysel net tavsiye skoruna sahip banka olmayı başarmıştır.

Dijital varlıklar

İş Bankası internet sitelerinde kullanıcıların dijital ayak izlerini takip ederek satış tünellerini zenginleştirme çalışmaları 2020 yılında da sürdürülmüştür. Ziyaretçilerin tarayıcı ve cihaz bilgilerine uyumlu başvuru formları geliştirilmiştir. Sitelerde A/B testi, anket ve site içi izlenen akışa göre sayfaların kişiselleştirilmesi çalışmalarının yanı sıra, POS ve kredi kartı ürün bulucu yapıları hayata geçirilmiştir. Sitelerde 200 aktif senaryo üzerinden bağlamsal pazarlama çalışmaları yürütülmektedir.

İş Bankası internet sitelerinin Google'da hedeflenen kelime aramalarında maliyet yaratmadan üst sıralarda yer alması için SEO (Search Engine Optimization) çalışmaları yürütülmüştür. Google arama sonuçlarında 170 bin olan anahtar kelime görünürlüğü 210 bine ulaşmıştır. İş Bankası blog sitesinde "Sesli Blog" alanı hayata geçirilerek içeriklerin dinlenebilmesi sağlanmıştır.

Dijital dünyada yeni müşteri kazanımı ve mevcut isbank.com.tr ziyaretçileri ile ilişkilerin derinleştirilmesi amacı ile 18 Şubat 2020'de yenilenen Banka'nın web sitesi isbank.com.tr, Sardis Awards'da "En iyi Web Sitesi" kategorisinde Altın Sardis ödülünü kazanmıştır. Banka iletişim ihtiyaçlarını hızla karşılamak ve rekabete karşılık verebilmek için maximumgenc.com.tr hayata geçirilmiştir.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

YENİLİKÇİ UYGULAMALAR VE ÜRÜN GELİŞTİRME

Standart ve hatasız süreçler için

İş Bankası, robotik süreç otomasyonu (robotic process automation-RPA) teknolojisini kullanarak operasyonel süreçlerini otomatize etmektedir. Robotik süreç otomasyonu, insanların yaptıkları işlemleri taklit eden ve tekrarlayan, yüksek hacimli işlerin yapılmasında kullanılan bir yazılımdır. RPA teknolojisinin kullanıldığı noktalarda işlemler standartlaştırılarak hatasız sonuç alınması sağlanmakta, bu da tüm süreçlerde verimlilik ve kalite artışı avantajı olarak ortaya çıkmaktadır.

İş Bankası'nda 2020 yılında; toplam robot sayısı 27 ilave robotun alımıyla 54'e yükselmiştir. Toplam 244 adet robotik süreç tasarlanmış ve robotlar üzerinde çalışmaya başlamıştır.

Robot kapasitelerinin Banka'da tam zamanlı kullanılmasına ilişkin süreç geliştirme çalışmaları hızla devam etmektedir. Operasyon, kredi, insan kaynakları, satış, sermaye piyasaları, fiyatlama ve destek hizmetleri gibi standart ve hacmi yüksek işler yapılan alanlarda, işler robotlara yaptırılarak çalışanların çok daha katma değerli işlere yönlendirilmeleri sağlanmaktadır.

Robotik süreç geliştirme yetkinliği, 2020 yılında gerçekleştirilen çevrimiçi eğitimlerle Banka'nın iş birimlerine de yaygınlaştırılmıştır. 2020 yılında robotik süreç geliştirme eğitimi alan Bölüm sayısı 34'e ulaşmış; eğitimlerle çalışanların kendi günlük işlerinde de otomasyon fırsatlarından yararlanması sağlanmıştır.

İş Bankası, Genel Müdürlük dijital dönüşümü açısından önemli bir açılım olarak gördüğü robotik süreç otomasyonunu artan oranda kullanmaya, müşterilerine sunduğu hizmet kalitesini ve hızını artırmaya kararlıdır.

Kredi ürünlerinde yenilikçi uygulamalar

İş Bankası'nda 2017 yılında gerçek kişi tacirlere şubelerde otomatik kredi tahsisine imkan sunan Hızlı Ticari Kredi Uygulaması devreye alınmış, 2018 yılında ise aynı müşteri grubu için Anında Bankacılık kanallarından ticari kredi tahsis ve kullandırımı fonksiyonunu hayata geçiren Anında Kredi süreci devreye alınmıştır. 2020 yılında, işletme segmentindeki tüzel kişi müşteriler için otomatik kredilendirme süreci hayata geçirilmiştir. Bu kapsamda, ortalama 1 saat süren başvurudan kullandırıma kredilendirme süreci, uçtan uca 10-15 dakikalık seviyede tamamlanır olmuştur. Diğer taraftan, Borçlu Cari Hesap niteliğindeki krediler ticari kredi müşterilerine Ticari Anında Bankacılık kanallarından kullandırılmaya başlanmıştır.

Kripton Tahsis süreci

İş Bankası, 2020 yılında tüm tahsis çalışmalarında Kripton Tahsis uygulamasını kullanmaya başlamıştır. Uygulama ile başvuru aşamasında alınan bilgilerin sistem tarafından tahsis uygulamasına aktarılması sağlanmakta, farklı uygulamalarda mükerrer veri girişi yapılması engellenmektedir. Teklif işlemleri esnasında kullanıcılar tarafından manuel giriş yapılması gereken alanlar azalmış olup, bilgilerin diğer uygulamalardan ve dış sistemlerden otomatik alınmasını sağlayan süreç tasarımı tüm tahsis hattında kullanılmaya başlanmıştır.

Kripton Kullandırım süreci

Kripton Kullandırım süreci, TL Taksitli Ticari Krediler'den sonra Borçlu Cari Hesap nitelikli krediler için yaygınlaştırılmış olup, süreç; fiyatlama, taksit ödemeli ticari krediler ödeme planı girişi, kredi ile ilişkili sözleşmelerin listelenmesi, teminatların gösterimi, onay, dosya açılışı ve kullandırım adımlarından oluşan bir akış olarak tasarlanmıştır.

2020 yılında, işletme segmentindeki tüzel kişi müşteriler için otomatik kredilendirme süreci hayata geçirilmiştir

İş Bankası, kredi tahsis, izleme ve takip organizasyonu süreçlerini en etkin şekilde yürütmek üzere yeniden yapılandırmıştır.

Kullandırım süreci ile kredi masraf ve ücretlerin sürece dâhil edilerek tahsilatın süreç adımı haline getirilmesi, krediye ilişkin alınması gereken sözleşme ve dokümanların toplu listelenmesi ve müşteri bilgileri ile süreç bilgileri kullanılarak sözleşmelerin sistemce otomatik oluşturulması sağlanmıştır.

Ticari krediler izlemede artan etkinlik

Ticari kredilere ilişkin daha etkin bir izleme sistemini hayata geçirmek üzere yapay zekâ destekli Erken Uyarı ve Tahsilat Modelleri geliştirilerek müşterilerin risklilik ve davranışlarına uygun izleme aksiyonları sistem tarafından önerilir hale getirilmiştir. Sistemin önerdiği aksiyonlar otomatik olarak ilgili birimlere görev olarak atanmakta ve her bir aksiyon için tasarlanan süreçler sistem üzerinden işletilmektedir.

İş Bankası, kredi tahsis, izleme ve takip organizasyonu süreçlerini en etkin şekilde yürütmek üzere yeniden yapılandırılmıştır.

Finansal analizde dijitalleşme

Finansal Analiz Dijitalleşme Projesi kapsamında mizandan ara dönem bilançolarının oluşturulması ve temel düzeltme işlemlerinin otomatize edilmesi sağlanmıştır. Bu proje ile mali analiz için harcanan ortalama 2 ila 4 saat arasındaki sürenin yarım saat seviyesine düşeceği öngörülmektedir. Proje pilot aşamadadır.

E-İpotek entegrasyonu

Tapu Kadastro Genel Müdürlüğü'nün hayata geçirdiği e-ipotek sistemine entegrasyon çalışmaları tamamlanmış olup, uygulama bireysel konut kredilerinin teminatına alınan ipotekler için İş Bankası şubelerinin kullanımına açılmıştır.

Uygulama ile Banka çalışanlarının tapu müdürlüklerine gitme ihtiyacı ortadan kalkmış olup, ipotek veren kişi ise tapu müdürlüğünde işlemlerini tamamlamaktadır.

Şube analitik uygulamaları

İş Bankası satış faaliyetlerinin yönetilmesi sürecinde ihtiyaç duyulan her türlü verinin, hızlı ve kolay erişilebilmesinin sağlanması ve bu amaçla eposta yoluyla yapılan paylaşımlara son verilerek daha verimli bir çalışma biçiminin hayata geçirilmesi amacıyla,

- bireysel ve ticari satış işlemlerin sicil bazında ve anlık olarak izlenebildiği Anlık Satış Paneli;
- şube performansının önemli metrikler ile izlenmesinin sağlandığı Şube Performans Paneli

uygulamaları İş Bankası şubelerinin kullanımına sunulmuştur.

Kağıtsız bankacılık ile sağlanan kazanımlar

Banka'da 2020 yılı içinde gerçekleştirilen dijital onay işlemlerinin adedi 17,3 milyon seviyesine ulaşmış; sözleşmelerin %71'i kağıt bastırılmadan ve ıslak imzaya tabi tutulmadan dijital ortamda düzenlenebilir hale gelmiştir.

2020 yılı başında dijital onay kapsamına alınan Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi (BHS) kapsamında 41,5 milyon sayfa kağıt (yaklaşık 603 ağaç) tasarrufu sağlanmıştır. Pandemi sonrası dönemde dijital onay oranın daha da artması beklenmektedir.

Ödeme sistemlerine ilişkin yenilikler

Türkiye Noterler Birliği tarafından oluşturulan Güvenli E-Ödeme Sistemine entegrasyon sağlanarak İş Bankası müşterilerinin ikinci el araç satış işlemlerindeki para transferini Bireysel ve Ticari İnternet Şubesi üzerinden güvenli bir şekilde yapabilmeleri sağlanmıştır. Hizmet yakın zaman içerisinde İşCep kanalı üzerinden de sunulacaktır.

2020 Yılında İş Bankası ve Faaliyetleri

TCMB tarafından çalışmaları başlatılan ve bankalar arası 7x24 para transferi yapılmasını sağlayacak "Fonların Anlık Sistemde Transferi (FAST)" sistemi Aralık 2020'de pilot kullanıma açılmıştır. TCMB tarafından belirlenen limit çerçevesinde 1.000 TL ve altı işlemler İşCep ve İnternet Şube kanallarından 7x24 bankalararası transfer edilebilecektir.

Müşterilerin IBAN numaralarını basitçe hatırlanabileceği bir adres ile (telefon numarası, e-posta adresi, T.C. Kimlik Numarası, Vergi Kimlik Numarası, Yabancı Kimlik Numarası) eşleştirilebileceği ve para transferlerinde hesap numarası yerine bu adreslerini kullanabileceği Kolay Adres İşCep ve İnternet Şube kanallarında kullanıma açılmıştır.

Havale/EFT talimat ekranlarına eklenen 'süpürme' fonksiyonu ile müşteri hesaplarından, belirlenen saatlerde otomatik olarak Havale/EFT yapılması sağlanmıştır. Otomatik süpürme talimatları sisteme şubelerce tanımlanabilmektedir.

Banka dijital kanallarından yapılan EFT işlemlerinde alıcı IBAN hatalarının önüne geçilmesini sağlamak amacı ile alıcı IBAN bilgisi doğrulanmaya başlanmıştır. EFT işlemlerinin onay aşamasında müşteriler tarafından belirtilen IBAN sahibinin unvanı ile isim ve soy isim bilgilerinin baş harfleri gösterilmekte, unvan ve isim bilgilerinin devamı ise maskelenmektedir. IBAN'ın hatalı olması durumunda müşteriye hata mesajı iletilmekte ancak işlemin devam etmesi müşterinin tercihine bırakılmaktadır.

Hazine süreçlerinde yenilikler

Banka'nın altın kurlarının şubelere ve şube dışı kanallardan müşterilere, İş Bankası stratejilerine ve piyasa dinamiklerine uyumlu olarak 7 gün 24 saat manuel müdahaleye gerek kalmaksızın, yayımlanmasını sağlayacak altyapı iyileştirme çalışmalarında sona gelinmiştir. Projenin, Ocak 2021 itibarıyla devreye alınması planlanmaktadır.

Döviz fiyatlama yapay zekâ çalışmaları ile bireysel müşterilerin İşCep ve İnternet Şube aracılığıyla gerçekleştirdikleri döviz alım/satım ve hesap açma işlemlerinde fiyatlamalar yapay zekâ ile müşteri özelinde ve müşteri fiyat hassasiyeti bazında farklılaştırılmıştır.

Banka'dan emir iletimine aracılık hizmeti alan müşterilere, yatırım hesaplarında bulunan paylarının teminata alınarak kredili pay alım imkânı sunan geliştirmeler tamamlanarak dijital kanallardan kullanıma açılmıştır.

Müşterilerin altın ve döviz alış işlemlerinden alınan Kambiyo Muameleleri Gider Vergisi'nin tahsilat sürecine yönelik olarak, altın ve döviz işlemi yapan uygulama ve ekranların ilgili tek bir modüle entegrasyonu sağlanarak; KMGV oranı, istisna durumları parametrik olarak yönetilmeye başlanmış, muhasebe ve vergi matrah raporunun otomatik olarak hazırlanması sağlanmıştır.

Müşterilere kendi nam ve hesaplarına ya da İş Bankası şubeleri aracılığı ile aynı gün valörlü, valörlü, vadeli döviz alım/satım ve döviz swap işlemleri yapma imkanı sunacak olan İŞ'te FX Platformu, tüm ürünleri kapsayacak şekilde Genel Müdürlük birimlerinin, aynı gün valörlü döviz alım-satım işlemleri kapsamında ise şubelerin kullanımına sunulmuştur.

Yapay zekâ

2020 yılında, satın alınacak sonraki bireysel ürün (Bireysel NPTB), bireysel mevduat ve kredi fiyatlama, bireysel gelir tahmin ve limit atama, BT anomali tespiti geliştirmeleri tamamlanmıştır. KOBİ müşteri fiyatlama, bireysel ihtiyaç kredisi tahsis, yabancı para fiyatlama, ATM nakit optimizasyonu, bireysel kredi kartı tahsis ve işletme tahsis geliştirmelerine yönelik çalışmalar ise sürdürülmektedir.

FAST

"Fonların Anlık Sistemde Transferi" sistemi bankalar arası 7/24 para transferi yapılmasına imkan vermektedir.

Çevik Modele Geçiş çalışmaları pilot seviyesinden yaygınlaştırma aşamasına taşınmıştır.

Şubelerde hizmet kalitesini arttıracak geliştirmeler

İş Bankası, T.C. Sağlık Bakanlığı'nın pandemi nedeniyle hazırlamış olduğu Banka Şubelerinde Korunma ve Kontrol Önlemleri rehberine uygun olarak, şubelerde aynı anda hizmet verilebilecek müşteri sayısını kısıtlamıştır. Kısıtlama, müşterilerin hizmet binaları dışında sıra bekleme zorunluluğunu ortaya çıkarmıştır. Bu kapsamda hizmet binalarının önünde oluşan yığılmaları engellemek adına müşteri sıralama sisteminin İşCep uygulaması ile entegre şekilde çalışması için geliştirme çalışmalarına başlanmış olup, şubelere yaygınlaştırılması aşamasına geçilmiştir.

Çalışmaların sonucunda müşteriler şubelere gelmeden önce ilgili uygulamayı kullanarak şube yoğunluklarını görebilecek, sıra numarası alıp sırasını İşCep üzerinden takip edebilecektir.

Çevik Yönetim

İş Bankası, 2020 yılında "dijitalleşmenin organizasyonel karşılığı" olarak nitelendirdiği Genel Müdürlük organizasyonunda Çevik Modele Geçiş çalışmalarını pilot seviyesinden yaygınlaştırma aşamasına taşımıştır.

2018 Haziran'dan bu yana pilot olarak yürütülen çalışmalarda,

- Çevik Takımlarda yapılan işlere ilişkin yapış hızının arttığı (karşılaştırılabilir bazı işler özelinde yapılan ölçümlerde iş yapma sürelerinin 16 haftadan 4 haftaya düştüğü gözlemlenmiştir),
- Çevik çalışma modeli ile odaklanılan konularda başarılı sonuçlar (seçili alanlarda geçmiş performansın %20 üzerinde sonuçlar elde edilmiştir) elde edildiği,
- Çalışan memnuniyet oranında artış sağlandığı

gözlemlenmiştir.

İş Bankası'ndaki çevik uygulamalar kapsamında, Çevik Takım ve alanların yanı sıra, yetkinlik gelişimi, süreklilik, iş bütünlüğü ve tutarlılığının sağlanması için Yetkinlik Hatları ve Merkezleri gibi yapılar da hayata geçirilmektedir.

Çevik yapıların kurumsal yapılar ile uyum içerisinde çalışacağı bu modele ilişkin çalışmalar, Çevik Takımların sayısının artırılması ve ölçeklenmesi ile sınırlandırılmaksızın, "Kurumsal Çeviklik" modeli ve stratejisi ile yürütülmektedir. Bu çerçevede, modelin doğru uygulanması ve etkin şekilde sürdürülebilmesi amacıyla, çalışmaları tek elden yürütecek Çevik Yönetim Bölümü kurulmuştur.

İş Bankası'nda 2020 yıl sonu itibarıyla, Bireysel Bankacılık Pazarlama, KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama, Tarım Bankacılığı, Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Yapay Zekâ, Robotik Süreç Otomasyonu gibi çevik alanlarda yaklaşık 400 kişinin görev yaptığı 50 Çevik Takım çalışmaktadır.

Gelecek 2 yıllık dönemde dinamik, değişken, teknoloji entegrasyonu ve dijitalleşmenin yoğun olduğu iş alanlarına yönelik ürün ve hizmetler üreten birimler öncelikli olmak üzere, Genel Müdürlük kadrolarının en az %20'lik bölümü ile ilgili teknoloji kadroların birlikte çevik çalışma modeli kapsamında çalışır hale geleceği toplam 1.500 kişilik bir büyüklüğe ulaşılması öngörülmektedir.

İştirakler

İş Bankası 1924 yılındaki kuruluşundan günümüze, 300'e yakın şirkete iştirak etmiştir. Zaman içinde iştirak portföyünde sadeleştirmeye giden İş Bankası'nın 2020 yıl sonu itibarıyla doğrudan ortaklığı bulunan şirket sayısı 26'dır. İş Bankası'nın doğrudan ve dolaylı olarak kontrol ettiği şirket sayısı ise aynı dönem itibarıyla 106'dır. 2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın iştirakler portföyünün büyüklüğü 26,3 milyar TL olup; portföyün %73,7'lik kısmını oluşturan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin hisseleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir.

Ayrıca Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi, İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve İş Yatırım Ortaklığı A.Ş. de İş Bankası'nın dolaylı pay sahipliği ile kontrol ettiği diğer halka açık Grup şirketleridir.

2020 yıl sonu itibarıyla iştirakler ve bağlı ortaklıklar portföyünün İş Bankası'nın aktif toplamına oranı %4,4'tür.

İş Bankası iştirak stratejisinin temel taşları verimlilik ve kârlılıktır.

İş Bankası, yatırım stratejisi doğrultusunda, iştiraklerinin faaliyet gösterdikleri sektörlerde öncü ve lider kuruluşlar arasında yer almasına ve değer yaratmalarına öncelik vermektedir.

FİNANS

İş Bankası'nın bankacılık, sigortacılık, bireysel emeklilik, sermaye piyasası işlemlerine aracılık, portföy yönetimi, girişim sermayesi, faktoring, reasürans, finansal kiralama, varlık yönetimi, menkul kıymet yatırım ortaklığı, yatırım bankacılığı ve gayrimenkul yatırım ortaklığı sektörlerinde faaliyet gösteren finansal hizmet iştirakleri bulunmaktadır.

Finansal hizmet iştirakleri, İş Bankası'nın farklı hizmet alanlarında bireysel ve kurumsal müşterilerine sunduğu ürün ve hizmet yelpazesini zenginleştirmekte, aynı zamanda çapraz ve tamamlayıcı ürün sunumu ve satış olanakları da yaratmaktadır.

TSKB

Türkiye'nin özel sermayeli ilk kalkınma ve yatırım bankası

Özel sermayeli kalkınma ve yatırım bankaları arasında lider konumda yer alan TSKB, kurulduğu 1950'den günümüze Türkiye'nin ekonomik kalkınmasında önemli bir rol üstlenmiştir.

2020 yılında 70. hizmet yılını kutlayan TSKB; ekonomik, çevresel ve sosyal alanlarda ürettiği değer ile paydaşlarına ve ülke ekonomisine sürdürülebilir değer katmaya devam etmektedir.

Kurumsal bankacılık, yatırım bankacılığı ve danışmanlık alanlarındaki derin bilgi birikimi ile müşterilerine geniş yelpazede yenilikçi hizmetler sunan TSKB, ülkenin kapsayıcı ve sürdürülebilir kalkınmasına sürekli ve artan oranda katkıda bulunmayı misyon edinmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nın iştirakler portföyünün büyüklüğü 26,3 milyar TL'dir.

TSKB

TSKB sürdürülebilirlik alanında Türkiye'nin öncü kurumları arasında yer almaktadır.

TSKB, kalkınma finansmanı kuruluşları ile imzalanan kaynak anlaşmaları kapsamında yenilenebilir enerji, çevre, enerji ve kaynak verimliliği temalarının yanı sıra kadın istihdamı, kalkınmada öncelikli yörelerdeki istihdam yönetiminin desteklenmesi, iş güvenliği ve sağlığı gibi sosyal temalı krediler de sunmakta olup, KOBİ kredileri ile farklı sektörlerdeki yatırımlara kaynak aktarmaktadır.

Kullandırdığı kredilerin çevresel ve sosyal etki boyutlarını da gözeten TSKB, sürdürülebilirlik alanında Türkiye'nin öncü kurumları arasında yer almaktadır. TSKB, 2017 yılında bir ilke imza atarak Türk finans sektöründe Entegre Rapor yayımlayan ilk kuruluş olmuştur. 2016 yılında gerçekleştirdiği Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil ihracı ile Türkiye ve CEEMEA bölgesinde bir ilke imza atan Banka, 2017 yılı Mart ayında dünyadaki ilk sermaye benzeri sürdürülebilir tahvil ihracını gerçekleştirmiştir. 2019 yılında UNEP-FI Sorumlu Bankacılık Prensiplerine imzacı olarak katılan TSKB, aynı yıl içerisinde 2011 yılından beri önde gelen uluslararası kalkınma bankaları ile beraber üyesi olduğu IDFC'nin Yönetim Komitesi'ne 10. üye olarak katılmıştır.

Çevresel, sosyal ve yönetişim (ÇSY) ile ilgili konuların Banka faaliyetleri içerisindeki payı artarak devam etmektedir. TSKB 2020 yılının Ekim ayında, sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınmanın önündeki en büyük engel olarak nitelendirdiği iklim krizine karşı ortak hareket etmek amacıyla "TSKB Yeşil Kuğu Platformu'nu" kurmuş olup iklim risklerine yönelik farkındalık yaratmak ve işbirliklerini zenginleştirmek adına çalışmalarını sürdürmektedir. ÇSY notuyla Türkiye'de ilk sırada, dünyada ise en iyi bankalar arasında yer alan TSKB, 2020 yılı Aralık ayında ÇSY notuna endeksli kredi sözleşmesini imzalayan ilk Türk Bankası olmuştur. TSKB, aynı dönemde iştiraki Escarus ile geliştirdiği Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları Kredi Modelini de uygulamaya almıştır. Yatırım bankacılığı tarafında ise Banka ilk sürdürülebilir kira sertifikası ihracına aracılık etmiştir. TSKB'nin ilk kadın Genel Müdürü ve aynı zamanda Banka'nın Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı olan Sn. Ece Börü, CSR Works International'ın "Asia Top Sustainability Superwomen 2020" kapsamında Asya Bölgesi'nde Kadın Sürdürülebilirlik Liderleri Onur Listesi'nde yer alarak değer yaratan 13 kadın liderden biri olarak gösterilmiş ve listede Türkiye'yi temsil eden tek kadın lider olmuştur.

Ocak ayında gerçekleştirdiği 400 milyon ABD doları tutarındaki Eurobond ihracı ile yılın ilk ihracına imza atan TSKB 2020 yılında, Hazine ve Maliye Bakanlığı garantisi altında Asya Altyapı Yatırım Bankası ile 200 milyon ABD doları tutarında "Covid-19'un Ekonomiye Olumsuz Etkilerini Azaltmaya Yönelik" kredi sözleşmesi imzalamıştır. Banka, aynı yıl içerisinde, uluslararası piyasalardan 150 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredisi temin etmiştir.

Kurumsal yönetimde öncü kuruluşlar arasında yer alan Banka, 2020 yılında kurumsal yönetim derecelendirme notu ile en yüksek nota sahip kuruluşlar arasındaki yerini korumaya devam etmiştir. Banka'nın 10 üzerinden 9,56 olan kurumsal yönetim derecelendirme notu 2020 yılının Ekim ayında teyit edilmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla, konsolide bazda 6,1 milyar TL özkaynak büyüklüğüne ve 52,4 milyar TL aktif toplamına sahip olan TSKB için 1 Eylül 2020 tarihinde, Fitch Ratings tarafından yapılan değerlendirmede, uzun vadeli yerli para kredi notu BB-, yabancı para kredi notu B+ olarak teyit edilmiş, Banka'nın uzun vadeli yerli kredi notu görünümü durağandan negatife revize edilmiştir. Nihai olarak TSKB'nin ulusal uzun vadeli kredi notu AA (tur), Finansal Kapasite Notu (b+) ve görünümü ise durağan olarak belirlenmiştir. Moody's ise, 16 Eylül 2020 tarihinde TSKB'nin uzun vadeli ihraççı notunu B3, temel kredi değerlendirme notunu caa1 ve görünümü negatif olarak teyit etmiştir.

www.tskb.com.tr

İştirakler

İşbank Almanya

Avrupa'nın önde gelen Türk sermayeli finansal kuruluşu

1992 yılında kurulan İşbank Almanya aradan geçen 28 yıl boyunca Avrupa'daki finansal sistemin içinde büyümüş, gelişmiş ve Türkiye'deki müşterilerin Avrupa finans sistemine erişimlerine katkı sağlamıştır.

Çeyrek asrı aşan faaliyetleri süresince değişen dinamiklere uyum sağlamayı başaran İşbank Almanya'nın, Almanya'daki 9 şubesine ilave olarak Hollanda'da bir şubesi bulunmaktadır. 164 kişinin çalıştığı bankanın aktif büyüklüğü 2020 yıl sonu itibarıyla 1,8 milyar Euro, özkaynakları ise 218,6 milyon Euro olarak gerçekleşmiştir. İşbank Almanya ağırlıkla kurumsal bankacılık yapmakla beraber, müşterilerine, tüm bankacılık ürünlerini de sunmaktadır.

www.isbank.de

İşbank Rusya

Rusya'da 3 noktada hizmet

İş Bankası, Türkiye'nin önemli ticaret ortaklarından olan Rusya'daki varlığını ve etkinliğini 2011 yılından bu yana geliştirmektedir.

103 çalışanı olan İşbank Rusya'nın Moskova ve Saint-Petersburg şehirlerinde olmak üzere toplam 2 şubesi ve Kazan şehrinde bir temsilciliği bulunmaktadır. Ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık hizmeti sunan İşbank Rusya'nın 2020 yıl sonunda aktif büyüklüğü 157,5 milyon ABD doları, özkaynakları ise 57,4 milyon ABD doları seviyesindedir.

www.isbank.com.ru

İşbank Gürcistan

İş Bankası'nın Gürcistan'daki yapılanması

Türkiye'nin Kafkasya'ya açılan sınır komşusu olan Gürcistan'da İş Bankası'nın varlığı 2012 yılında Batum'da açılan şube ile başlamıştır. 2014 yılında Tiflis Şubesi faaliyete geçirilmiş, 2015 yılında anılan şubelerin iştirak bankasına dönüşümü gerçekleştirilmiştir.

Ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık hizmeti veren ve 63 çalışanı olan İşbank Gürcistan'ın, aktif büyüklüğü 2020 yıl sonu itibarıyla 100,1 milyon ABD doları, özkaynakları ise 25,5 milyon ABD doları seviyesindedir.

www.isbank.ge

Anadolu Hayat Emeklilik

Halka açılan ilk bireysel emeklilik ve hayat sigortası şirketi

Türkiye'nin ilk hayat sigortası şirketi olan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş. (Anadolu Hayat Emeklilik), aynı zamanda bireysel emeklilik ve hayat sigortası sektöründe faaliyet gösteren halka açık ilk şirkettir.

Şirket, 2020 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda 36 milyar TL aktif ve 1,6 milyar TL özkaynak büyüklüğüne sahiptir. Anılan tarih itibarıyla Şirketin bireysel emeklilik ve hayat sigortası toplamında yönettiği müşteri varlığı büyüklüğü 33,6 milyar TL düzeyindedir.

www.anadoluhayat.com.tr

İşbank Almanya 1992'den bu yana Türkiye'deki müşterilerin Avrupa finans sistemine erişimlerine katkı sağlamaktadır.

Millî Reasürans

Şirket, 1929 yılından bu yana Türk sigortacılığının gelişiminde rol oynamaktadır.

Anadolu Sigorta

Türk sigorta sektörünün öncü kuruluşu

Hayat dışı sigorta branşlarında faaliyet gösteren ve ülkenin lider sigorta şirketlerinden olan Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi (Anadolu Sigorta), 2020 yıl sonu itibarıyla 8 milyar TL prim üretimi gerçekleştirmiştir.

Şirket, 2020 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda 11,7 milyar TL aktif toplamına ve 2,4 milyar TL özkaynağa sahiptir. Şirket, 2020 yılı Kasım ayında hazırlanan Kurumsal Yönetim Derecelendirme Raporunda 9,55 not ile derecelendirilmiştir.

www.anadolusigorta.com.tr

Millî Reasürans

1929'dan bugüne kesintisiz reasürans hizmeti

1929 yılında kurulan ve Türk sigortacılığının oluşumunda ve gelişiminde önemli bir paya sahip olan Millî Reasürans T.A.Ş. (Millî Reasürans)'nin, 2020 yıl sonu itibarıyla konsolide bazda aktif toplamı 15,8 milyar TL'ye ve özkaynakları 3,6 milyar TL'ye ulaşmıştır.

Şirketin, ulusal pazarda edindiği bilgi birikimini ve reasürans deneyimini küresel piyasalara taşıma stratejisi kapsamında, Singapur'da faaliyet gösteren bir şubesi bulunmaktadır. 2020 yıl sonu itibarıyla yurt dışından elde edilen prim tutarının toplam prim içindeki payı %27 seviyesindedir.

Millî Reasürans'ın finansal güç derecelendirme notu, sigortacılık sektöründe dünyanın en saygın derecelendirme kuruluşu olarak kabul edilen A.M. Best tarafından, 2020 yılı Haziran ayında B olarak revize edilmiştir. Millî Reasürans'ın Standard&Poor's tarafından belirlenen ulusal ölçekli kredi notu 2020 yılı Haziran ayı itibarıyla trA+ olarak teyit edilmiştir.

www.millire.com

İş Leasing

Türkiye'nin öncü finansal kiralama hizmetleri şirketi

Kurulduğu 1988 yılından bugüne finansal kiralama sektörünün öncü kurumları arasında yer alan İş Finansal Kiralama A.Ş. (İş Leasing), faaliyetlerini KOBİ'lere kaynak sağlamaya öncelik vermek, yaygın ve kaliteli bir portföy oluşturmak ve müşteri taleplerini etkin, hızlı ve kaliteli çözümlerle karşılamak misyonuyla yürütmektedir.

İş Leasing'in 2020 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 12,8 milyar TL, özkaynakları 1,7 milyar TL ve finansal kiralama alacakları 7,2 milyar TL seviyesindedir.

Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings tarafından 1 Eylül 2020 tarihinde yapılan açıklama ile İş Leasing'in uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notu B+, uzun vadeli yerel para cinsinden kredi notu B+, uzun vadeli ulusal kredi notu ise A+(tur) olarak belirlenmiştir. Şirketin Uzun Vadeli Yerel Para Kredi Notu'nun görünümü ise ulusal kredi derecelendirme görünümü ile paralel olarak durağandan negatife revize edilmiştir.

www.isleasing.com.tr

İştirakler

İş Faktoring

Alacağın finansmanı sektörüne yenilikçi bir bakış

İş Faktoring A.Ş. (İş Faktoring), güçlü finansal yapısı ve müşteri odaklı çalışma anlayışı ile kurulduğu 1993 yılından bu yana sektörün öncü şirketlerinden biri olarak finansman, garanti ve tahsilat konularında müşterilerine hızlı ve rekabetçi hizmetler sunmaktadır.

2020 yıl sonu itibarıyla İş Faktoring'in aktif büyüklüğü 4,6 milyar TL ve özkaynağı 477 milyon TL seviyesindedir.

İş Leasing, İş Faktoring sermayesinde %78,23 oranında paya sahiptir.

www.isfaktoring.com.tr

İş GYO

Türkiye'nin en büyük gayrimenkul yatırım ortaklıklarından biri

Güçlü portföyü ve mali yapısıyla sektörünün önde gelen şirketlerinden biri olan İş GYO, çeşitlendirilmiş ve dengeli portföy yapısını koruma ve geliştirme odağında faaliyetlerini sürdürmektedir.

Şirketin 2020 yıl sonu itibarıyla aktif büyüklüğü 5,2 milyar TL, özkaynakları ise 4,1 milyar TL seviyesindedir.

Saha Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından 2020 yılı Ağustos ayında yapılan gözden geçirme sonucunda Şirket, yatırım yapılabilir kategori içerisinde değerlendirilmiş; Şirketin Uzun Vadeli Ulusal Notu (TR) AA, Kısa Vadeli Ulusal Notu (TR) A1+, görünümleri ise stabil olarak teyit edilmiştir.

www.isgyo.com.tr

İş Yatırım

Sermaye piyasalarının lider ve öncü yatırım şirketi

Yurt içi ve uluslararası piyasalarda sermaye piyasası araçlarının alım satımına aracılık, yatırım danışmanlığı ve kurumsal finansman hizmetleri sunmaktadır. Yıldız Pazar'da olan İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. (İş Yatırım), payları BIST 100'de işlem gören tek aracı kurumdur.

SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri A.Ş. tarafından uzun ve kısa vadeli ulusal kredi derecelendirme notları stabil görünümle AAA ve A1+ olarak açıklanan İş Yatırım'ın 2020 yıl sonu itibarıyla konsolide aktif büyüklüğü 8,8 milyar TL, özkaynakları ise 2,2 milyar TL'dir.

www.isyatirim.com.tr

CAM

Şişecam

Türk cam sanayiinin kurucusu ve değişmez lideri

1935 yılında kurulan Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. (Şişecam), düz cam, cam ev eşyası, cam ambalaj ile soda külü ve krom kimyasalları başta olmak üzere çeşitli kimyasal grupları altında faaliyet gösteren şirketlerin oluşturduğu Şişecam Topluluğu'nun ana şirketidir.

Şişecam Topluluğu, Türkiye başta olmak üzere Mısır, Rusya, Gürcistan, Bulgaristan, Bosna-Hersek, İtalya, Ukrayna, Romanya, Almanya, Macaristan, Slovakya ve Hindistan'da bulunan tesis ve fabrikalarında üretim yapmakta olup ABD'deki tesis yatırımı devam etmektedir.

İŞ GYO

İş GYO, çeşitlendirilmiş ve dengeli bir portföy yapısına sahiptir.

Şişecam Topluluğu, 2020 yıl sonu itibarıyla 150'den fazla ülkeye Türkiye'den ihracat gerçekleştirmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla toplam cam üretiminin ton bazında %46'sını yurt dışında gerçekleştiren ve toplam satış gelirlerinin %60'ını Türkiye'den ihracat ile yurt dışında kurulu tesislerinden elde eden Şişecam Topluluğu, 2020 yıl sonu itibarıyla 150'den fazla ülkeye, yaklaşık 685 milyon ABD doları tutarında Türkiye'den ihracat gerçekleştirmiştir.

Sektöründe dünyanın ve Avrupa'nın önde gelen üreticileri arasında yer alan Şişecam Topluluğu, 2020 yıl sonu itibarıyla, kapasite büyüklüğüne göre yapılan sıralamada, cam üretimi alanlarında dünyada ikincilik ile beşincilik, Avrupa'da ise birincilik ile beşincilik arasında değişen konumlarda yer almaktadır.

Soda üretim kapasitesi açısından Avrupa'da dördüncü sırada olan Topluluk, bazik krom sülfat üretiminde dünya lideri durumunda, sodyum bikromat üretiminde ise dünyada ikinci sıradadır.

2020 yıl sonu itibarıyla Şişecam'ın konsolide aktif büyüklüğü 44,2 milyar TL, özkaynakları ise 22,5 milyar TL düzeyindedir.

Fitch tarafından Ağustos 2020'de yapılan değerlendirmede Şişecam'ın yabancı para cinsinden uzun vadeli kredi notu BB- ve görünümü negatif; Moody's tarafından ise, 2020 Eylül itibarıyla Şirketin uzun vadeli yabancı para cinsinden kredi notu B2 ve görünümü negatif olarak açıklanmıştır. Şirketin, Kurumsal Yönetim Derecelendirme Notu, Aralık 2020'de 9,54 olarak belirlenmiştir.

Şişecam Topluluğu'nun uzun dönem stratejileri ve küresel piyasalardaki rekabetçi hedefleri doğrultusunda verimliliği, etkinliği, yalınlığı ve çevikliği artırmak amacıyla, potansiyel güç birliğini değerlendirecek ve Şirketin piyasa değerine de olumlu katkı sağlayacak şekilde, Şişecam'ın faaliyetlerinin tek bir çatı altında toplanması hedeflenmiştir. Bu doğrultuda, Anadolu Cam Sanayii A.Ş., Denizli Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş., Paşabahçe Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş., Soda Sanayii A.Ş. ve Trakya Cam Sanayii A.Ş.'nin Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. çatısı altında tüm aktif ve pasifleri ile birlikte birleşme işlemi 30.09.2020 itibarıyla tamamlanmıştır.

www.sisecam.com.tr

YAZILIM

Softtech

Bilişim teknolojilerinin deneyimli çözüm ortağı

2006 yılında İstanbul'da kurulan Softtech, 1.500'e yakın çalışanı, 250 milyon TL'ye yaklaşan aktif büyüklüğü ile Türkiye'nin en büyük yazılım şirketleri arasındadır. Softtech, bankacılık ve finans sektöründeki tecrübesinin yanı sıra, farklı alanlardaki ürünleriyle de yurt içi ve uluslararası pazarda müşteri odaklı çözümler geliştirmekte, teknoloji odağında yeni fırsatlar ve işbirlikleri yaratmaya yönelik girişimlerde bulunmaktadır. Şirket'in, Ankara ve Kıbrıs ofislerinin yanı sıra girişimcilik ekosisteminin içerisinde, inovasyonu yerinde takip edip geliştiren ve yatırım yapan İstanbul, San Francisco, Şanghay ve Frankfurt'ta bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

www.softtech.com.tr

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri

İş Bankası'nın sosyal sorumluluğa verdiği önem, kuruluş yıllarına dayanmaktadır. Cumhuriyetin ilanından bir yıl sonra, iktisadi bağımsızlığın sağlanması amacıyla kurulan İş Bankası, Gazi Mustafa Kemal Atatürk'ün belirlediği misyon doğrultusunda bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra toplumsal gelişime de katkı sağlamaktadır.

Banka, topluma karşı üstlendiği sorumluluk çerçevesinde; Darüşşafaka gibi kuruluşlara katkı sağlanmasından eğitim başlığı altında farklı projelere destek verilmesine, çevre bilincinin geliştirilmesinden kültür ve sanat alanının desteklenmesine kadar çeşitli alanlarda uzun soluklu, yaygın ve sürdürülebilir projeler gerçekleştirmektedir.

İş Bankası eğitim, çevre ve kültür-sanat projelerine yatırım yaparak toplumsal gelişime katkı sağlamaktadır.

EĞİTİM

Satranç

Türkiye Satranç Federasyonu ana sponsorluğu

İş Bankası, satrancın ülkede yaygın, kitlesel ve erişilebilir bir spor dalına dönüşmesi hedefiyle 2005 yılı Aralık ayında Türkiye Satranç Federasyonu (TSF) ile iş birliğine girmiştir. Banka 15 yıldır satranç sporunun destekçisidir.

Sponsorluğa başlanırken satrancın özellikle çocuklar arasında yaygınlaşması, satranç eğitimi konusunda yaşanan eksikliklerin giderilmesi, ülke genelinde popüler ve talep edilir olması ile bu alanda yetenekli daha fazla çocuğa ulaşılarak uluslararası alanda elde edilen başarıların artırılması amaçlanmıştır. İş Bankası'nın Türkiye Satranç Federasyonu ana sponsorluğu sonrasında;

- Lisanslı sporcu sayısı 30.000'den 963.022'ye
- Satranç antrenörü sayısı 7.000'den 86.959'a
- Satranç turnuvaları sayısı 400'den 11.400'e
- Satranç kulüplerinin sayısı 600'den 2.212'ye
- Unvanlı sporcu sayısı 39'dan 199'a
- Hakem sayısı 1.738'den 11.196'ya yükselmiştir.
- Kazanılan toplam madalya sayısı ise 490 olmuştur.

Bugüne kadar toplam,

- 25 dünya şampiyonluğu, 30 dünya ikinciliği, 39 dünya üçüncülüğü,
- 68 Avrupa şampiyonluğu, 67 Avrupa ikinciliği, 58 Avrupa üçüncülüğü elde edilmiştir.

Kuzey Kıbrıs Satranç Federasyonu ana sponsorluğu

İş Bankası TSF ana sponsorluğu paralelinde, aynı amaçlarla 2013 yılında Kuzey Kıbrıs Satranç Federasyonu'na da (KKSF) sponsor olmuştur. Sponsorluğun ardından K.K.T.C.'deki ilkokullarda satranç sporu haftada bir gün kol faaliyeti olarak yer almaya başlamıştır. K.K.T.C.'deki okulların tamamında satranç sınıfı bulunmaktadır.

İlkokul ve ortaokullarda İş Bankası satranç sınıflarının açılması

Satrancı kolay erişilebilir bir spor haline getirmek hedefi doğrultusunda, ilk ve ortaokullarda çocukları satranç oynamaya teşvik etmek, öğretmen ve velilerin dikkatini bu alana çekmek, olanakları sınırlı okullarda malzeme yetersizliğini ortadan kaldırmak amaçlarıyla satranç sınıfları açılmaktadır.

Okullarda açılan toplam satranç sınıfı sayısı 26.566'ya ulaşmıştır.

İş Bankası eğitim, çevre ve kültür-sanat projelerine yatırım yaparak toplumsal gelişime katkı sağlamaktadır.

Karneni Göster Kitabını Al kampanyası kapsamında 2020 yılında çocuklara dijital ortamda dört kitap armağan edilmiştir.

Türkiye Küçükler, Yıldızlar ve Emektarlar Satranç Şampiyonası

2020 yılında 18-25 Ocak tarihleri arasında Antalya'da eşzamanlı gerçekleştirilen Türkiye Küçükler (7-12 yaş aralığı) Satranç Şampiyonası, Türkiye Yıldızlar (13-18 yaş aralığı) Satranç Şampiyonası ve Türkiye Emektarlar (55 yaş ile 65 yaş ve üstü) Satranç Şampiyonası'nda K.K.T.C. ve 81 ilden toplam 2.474 sporcu yarışmıştır. Şampiyona sırasında velilere yönelik stres yönetimi seminerleri düzenlenmiş, sporcuların keyifli vakit geçirmesi amacıyla deneyim alanı tasarlanmıştır.

2020 yılı Mart ayından itibaren Türkiye'yi de etkisi altına alan koronavirüs pandemisi sebebiyle uygulanan önleyici tedbirler çerçevesinde yılın kalanında fiziki tüm turnuvalar iptal edilmiştir.

İş Bankası evde kalan, eğitime uzaktan devam eden ve sosyal hayatları kısıtlanan çocukların gelişimlerine katkı sağlamak amacıyla iki kez çevrimiçi satranç turnuvası düzenlenmiştir. İlki 23 Nisan Ulusal Egemenlik ve Çocuk Bayramı vesilesiyle 9 – 20 yaş aralığındaki sporcular için düzenlenen "Türkiye İş Bankası Online Satranç Turnuvası"na 1.805 kişi kayıt olmuş, Aralık ayında düzenlenen ikinci turnuvaya ise 2.115 sporcu başvurmuştur.

81 İlden 81 Öğrenci

Darüşşafaka "eğitimde fırsat eşitliği" misyonuyla annesini ve/veya babasını kaybetmiş, maddi olanakları yetersiz olan çocuklara, beşinci sınıftan lise son sınıfa kadar tam burslu ve yatılı olarak, çağdaş koşullarda kaliteli bir eğitim imkânı sunmaktadır.

İş Bankası, Darüşşafaka iş birliğinde 2008-2009 eğitim-öğretim yılında başlattığı "81 İlden 81 Öğrenci" projesi ile ülkede eğitim alanındaki en geniş kapsamlı ve uzun soluklu projelerden birini hayata geçirmiştir. Proje kapsamında programa dâhil olan tüm öğrencilerin eğitim giderleri İş Bankası tarafından karşılanmaktadır. Proje kapsamında 2019-2020 eğitim-öğretim yılı sonunda bu yıl 4. dönem öğrenciler okuldan mezun olmuş, toplam mezun öğrenci sayısı 231'e ulaşmıştır.

İş Bankası, 81 İlden 81 Öğrenci projesiyle Darüşşafaka'dan mezun olan ve üniversiteyi kazanan öğrencilere destek vermeye devam etmektedir. Ayrıca, Koç Üniversitesi'nin "Anadolu Bursiyerleri" programı kapsamında her yıl Darüşşafaka'dan mezun olan belirli sayıda öğrencinin eğitim masrafları da İş Bankası tarafından karşılanmaktadır. Mezun olanlarla birlikte toplam öğrenci sayısı 750'ye yaklaşmıştır.

Karneni Göster, Kitabını Al Kampanyası

Türkiye'de bugüne kadar gerçekleştirilen en büyük kitap kampanyalarından biri olan "Karneni Göster, Kitabını Al" İş Bankası tarafından 2007-2008 eğitim-öğretim yılı sonunda başlatılmıştır.

Kampanya oluşturulurken;

- çocukların bilişsel ve kültürel yeteneklerinin gelişimine destek verilmesi,
- okuyan ve sorgulayan bir nesil oluşmasına destek olunması,
- İş Bankası ile çocuklar arasında erken yaşta sıcak bir iletişim kurulmasına katkı sağlanması amaçlanmıştır.

2019-2020 eğitim-öğretim yılı sonunda 13. kez gerçekleştirilen kampanya koronavirüs önlemleri kapsamında dijital platforma taşınmıştır. Kumbara Dergisi üzerinden çocukların beğenisine 4 kitap birden sunulmuştur.

- Dünya'nın Merkezine Yolculuk
- Doktor Ox'un Deneyi
- Define Adası
- Türk Bilim İnsanları Kuzey Kutbu'nda

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri

Ayrıca kitaplar görme engelliler için eğitim veren okullara gönderilmek üzere sınırlı sayıda Braille alfabesi ile basılarak okullara gönderilmiştir. Yatılı Bölge Okulları, Sevgi Evleri, Gençlik Kapalı Cezaevleri ve Çocuk Eğitimevleri'ndeki çocuklar için ise, kampanya kapsamında sunulan eserler ile İş Bankası Kültür Yayınları'ndan çıkan diğer çocuk kitaplarından oluşan bir seçki gönderilmiştir.

Kumbara Dergisi

3-6 ve 7-14 yaş grupları için iki ayrı içerikte hazırlanan "Kumbara" ve "Mini Kumbara" dergileri 2016 yılından bu yana dijital olarak yayınlanmaktadır. Çocuklara kaliteli, öğretici ve eğlendirici içerikler sunma hedefiyle hayata geçirilen Kumbara Dergisi portalı, 2020 yılında koronavirüs pandemisi sebebiyle evde kalan çocuklara ulaşmak açısından önemli bir mecra haline gelmiştir. Karneni Göster Kitabını Al kampanyasının ve satranç turnuvalarının ana mecrası olan Kumbara Dergisi'nde İş Sanat iş birliğinde hazırlanan eğlenceli içerikler, çocuklara finansal okuryazarlık öğretmeyi amaçlayan "Bir Kumbara Serüveni" oyunu, "Bilim Kahramanları Serisi", "Eğlenceli Deneyler" ve "Arduino" vb. çok sayıda içerik portalde yayınlanmıştır.

Okullara ve kütüphanelere kitap yardımı

Eğitime katkı alanındaki sosyal sorumluluk çalışmalarının bir parçası olarak, Türkiye İş Bankası Kültür Yayınları tarafından yayımlanan kitaplar Türkiye'nin her köşesindeki okullara ve halk kütüphanelerine gönderilmektedir. 2020 yılında bine yakın okul ve kütüphaneye gönderilen kitap sayısı 22 bine yaklaşmıştır.

Altın Gençler Ödülü

1971 yılından bu yana her yıl, üniversite sınavında başarılı olan öğrenciler "Altın Gençler" uygulaması çerçevesinde ödüllendirilmektedir. Ödül alan öğrencilerin sayısı 3.700'ü aşmıştır.

Yapay Zekâ Uygulama ve Araştırma Merkezi

İş Bankası ve Koç Üniversitesi iş birliği ile Türkiye'nin bilimsel ve akademik faaliyetlerine katkıda bulunmak ve dünya çapında büyük bir öneme sahip olan yapay zekâ alanında ileri düzey çalışmalar gerçekleştirmek amacıyla "Yapay Zekâ Uygulama ve Araştırma Merkezi" kurulmuştur.

Koç Üniversitesi Mühendislik Fakültesi'nin çatısı altında kurulan Yapay Zekâ Uygulama ve Araştırma Merkezi'nde; Koç Üniversitesi öğretim üyeleri ile birlikte sanayi ve akademiye uzman yetiştiren, aynı zamanda iş dünyasının problemlerini çözmeye yönelik çalışmalar yürütülmektedir.

Enfeksiyon Hastalıkları Uygulama ve Araştırma Merkezi

Dünyayı ve Türkiye'yi etkisi altına alan koronavirüs pandemisinin yaşandığı bir dönemde İş Bankası ve Koç Üniversitesi önemli bir iş birliğine imza atarak toplum sağlığı alanında ülkenin bilimsel ve akademik faaliyetlerine katkıda bulunmak amacıyla faaliyet gösterecek "Enfeksiyon Hastalıkları Uygulama ve Araştırma Merkezi"nin kurulmasına öncülük edilmiştir.

Koç Üniversitesi bünyesinde İş Bankası'nın desteğiyle kurulan Enfeksiyon Hastalıkları Uygulama ve Araştırma Merkezi'nde; enfeksiyon hastalıklarıyla ilgili ileri düzeyde araştırma yapılması, hastalıkların tanı ve tedavileri ile korunma yollarının geliştirilmesinde çözüm önerileri getirilmesi, araştırmacı ve eğitimci insan kaynağının nicelik ve nitelik yönünden zenginleştirilmesi amaçlanmaktadır. Koç Üniversitesi bünyesindeki Tıp Fakültesi, Mühendislik, Fen, İktisadi ve İdari Bilimler ile İnsani Bilimler Fakülteleri arasında eşgüdümlü çalışmalar yürüten merkez faaliyetlerini Topkapı'da bulunan Koç Üniversitesi Hastanesi'nde gerçekleştirmektedir.

İş Bankası, Koç Üniversitesi iş birliğiyle Yapay Zekâ Uygulama ve Araştırma Merkezi'nin kuruluşuna öncülük etmiş, Enfeksiyon Hastalıkları Uygulama ve Araştırma Merkezi'ne katkı sağlamıştır.

Türkiye İş Bankası Kültür Yayınları, 2020 yılında 15 milyondan fazla kitabı okuyucuyla buluşturmuştur.

ÇEVRE

81 İlde 81 Orman

"81 İlde 81 Orman" projesi TEMA Vakfı ile Tarım ve Orman Bakanlığı iş birliğinde 2008 yılında hayata geçirilmiştir.

Çevrenin korunması ve başta çocuklar olmak üzere halkın çevre konusunda bilinçlendirilmesi amacıyla gerçekleştirilen proje kapsamında tüm illerde 1.500 hektar alana 2.205.000 adet ve K.K.T.C.'de 22 hektar alana 35.200 adet fidan dikilmiştir. Proje kapsamında dikimleri izleyen beş yıl boyunca sürecek bakım çalışmaları yapılmıştır. Bakım çalışmaları ile bugüne kadar 1 milyona yakın tamamlama dikimi yapılmıştır. Böylece, tamamlama dikimleri ile birlikte toplam dikilen fidan sayısı 3 milyonu aşmıştır.

2020 yıl sonu itibarıyla orman sahalarındaki başarı oranı %84'tür.

Doğa Eğitim Programları

İş Portföy TEMA Değişken Fon'dan elde edilen gelirlerle Tema Vakfı tarafından sürdürülen Doğa Eğitim Programı desteklenmiştir.

Çocuklara ekolojik okuryazarlık konusunda farkındalık kazandırmayı amaçlayan program 2019 - 2020 eğitim ve öğretim yılında 81 ilde, okul öncesi ve ilkokul seviyesinde 167 binden fazla çocuğun katılımıyla uygulanmıştır. Koronavirüs tedbirleri kapsamında yüz yüze eğitimlere Mart ayında ara verilmiş; uzaktan eğitim kapsamında EBA TV'de ve sosyal medya platformlarında dijital eğitim içerikleri yayınlanmıştır.

KÜLTÜR SANAT

Türkiye İş Bankası Kültür Yayınları

Milli Eğitim Eski Bakanı Hasan Âli Yücel tarafından 1956'da kurulan Türkiye İş Bankası Kültür Yayınları, zengin içerikli ve yüksek baskı kalitesinde eserler ile tüm okuyucular için vazgeçilmez yayınevleri arasında yer almaktadır. Kaliteli yayıncılık, Türkçe'nin gelişimine katkı ve erken yaşlarda okuma alışkanlığı kazanılması ilkeleri ile yayın hayatını sürdüren Türkiye İş Bankası Kültür Yayınları, 2020 yılında 15 milyondan fazla kitabı okuyucuyla buluşturmuştur.

Sanat ve Müzecilik Faaliyetleri

İş Bankası'nın kültür sanat faaliyetleri 2017 yılından bu yana İş Sanat çatısı altında sürdürülmektedir. İş Sanat sahne ve müzik etkinlikleri, plastik sanatlar alanındaki faaliyetleri ve kültürel mirasın korunmasına katkılarıyla ülkenin önde gelen sanat kurumlarından biridir.

Müzik Faaliyetleri

20. yılını kutlayan İş Sanat, 2020 yılı için 50 etkinlik planlamış ancak koronavirüs pandemisi nedeniyle 13 Mart sonrası tüm etkinlikleri iptal etmiştir. Bu tarihe kadar toplam 32 etkinlik gerçekleştirilmiş, %98 salon doluluk oranına erişilmiştir.

19 Mart tarihinden itibaren "Evde İş Sanat" başlığı ile sosyal medya için özgün içerikler üretilmeye başlanmıştır. 74 günlük süre zarfında İş Sanat'ın Instagram, Twitter, Facebook ve YouTube hesaplarında yayınlanan 416 içerik; 17 milyonun üzerinde izlenmiş, 380 binin üzerinde beğeni ve 6 binin üzerinde yorum almış, 8 binin üzerinde paylaşılmıştır.

İş Sanat, 21. sezonunda dönemin beraberinde getirdiği zorluklarla mücadelede dayanışmanın önemini dikkate alarak ülkenin sanatçılarından oluşan bir program hazırlamıştır. Klasik müzik konserlerinden yerli projelere, hikâye ve şiir dinletilerinden, masal tiyatrosuna, tiyatro okumalarından sanal sergilere uzanan pek çok etkinliğin yer aldığı yeni sezon 5 Kasım 2020 tarihinde gerçekleştirilen İstanbul Ensemble konseri ile başlamıştır. Pandemi tedbirleri kapsamında seyircisiz olarak İş Kuleleri Salonu'nda gerçekleşen kayıtların tamamı İş Sanat'ın sosyal medya hesapları üzerinden ücretsiz olarak sezon sonuna kadar izlenebilmektedir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri

Galeriler

Kibele Sanat Galerisi ve Ankara Sanat Galerisi

Kibele Sanat Galerisi ve Ankara Sanat Galerisi'nde plastik sanatlar alanındaki usta sanatçıların sergilerine yer verilmektedir.

Kibele Sanat Galerisi'nde 2019 – 2020 sezonunda Kibele'nin Hafızası, Tomur Atagök ve Nevhiz Tanyeli sergileri gerçekleştirilirken, bu sezon kapsamında planlanan Beril Anılanmert sergisi pandemi nedeniyle ertelenmiştir. 15 Mart 2020 tarihinde ziyarete kapatılan galeri, toplam 9.880 kişi tarafından ziyaret edilmiştir.

Ankara Sanat Galerisi'nde 2019 – 2020 sezonunda Nâzım'a Yolculuk ve Yalçın Gökçebağ sergileri gerçekleştirilmiştir. 15 Mart 2020 tarihinde ziyarete kapatılan galeri, toplam 17.826 kişi tarafından ziyaret edilmiştir.

2020-2021 sezonu kapsamında galeriler için sergi planlanmamıştır.

Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi Sanat Eserleri Konservasyon ve Restorasyon Laboratuvarı

Mimar Sinan Güzel Sanatlar Üniversitesi iş birliğinde, sanat eserlerinin restorasyon ve konservasyonu konusundaki akademik araştırmaları desteklemek ve nitelikli iş gücü yetiştirilmesine katkı sağlamak amacıyla kurulan "Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu Laboratuvarı"nda İş Bankası Sanat Eserleri Koleksiyonu'nda bulunan eserlerin bakım ve onarım çalışmaları yapılmaktadır.

İş birliği kapsamında üniversite bünyesinde 2013-2014 eğitim döneminde Sanat Eserleri Konservasyonu ve Restorasyonu lisans programı oluşturulmuştur. Bölüm, eğitim faaliyetlerine devam etmektedir.

Müzecilik ve Tarih Çalışmaları

Türkiye İş Bankası Müzesi (Yenicami, İstanbul)

Kasım 2007'de kapılarını ziyaretçilerine açan Türkiye İş Bankası Müzesi, Banka'nın köklü kurumsal tarihini ve Türkiye'nin ekonomik gelişimini bankacılık gereçleri, belgeler, iletişim araçları, fotoğraflar, reklam-promosyon malzemeleri ve filmlerle anlatmaktadır.

Türkiye İş Bankası Müzesi'nde çocuklara yönelik Bütçe Tutum Tasarruf, Dünyanın Parası, Müze Hatıram, Harçlığım Cebimde gibi çeşitli atölyeler düzenlenmektedir. Ayrıca yetişkinlere özel Finansal Okuryazarlık eğitimleri de verilmektedir.

2020 yılında Müze'de gerçekleştirilen atölyelere, son atölye tarihi olan 12 Mart'a kadar 5.000'i aşkın öğrenci katılmıştır.

Mart 2019'da açılan ve büyük ilgi gören "Milli Mücadele'nin 100. Yılında İstiklal" başlıklı sergi 2020 yılında da ziyaretçilerle buluşmaya devam etmiştir. Sergide döneme dair 1.000'e yakın belge, fotoğraf, film ve obje yer almaktadır. Türkiye İş Bankası Müzesi'nin açılışından bu yana toplam ziyaretçi sayısı 1,8 milyonu aşmıştır.

Türkiye İş Bankası İktisadi Bağımsızlık Müzesi (Ulus, Ankara)

Türkiye İş Bankası, milli iktisat tarihi açısından büyük önem taşıyan bugüne kadarki birikimini toplumla paylaşmak üzere, Ankara Ulus'ta yer alan ve Banka'nın üçüncü Genel Müdürlük binası olarak uzun yıllar hizmet veren tarihi binasını müzeye dönüştürmüştür.

Başkentin simge yapıları arasında yer alan tarihi Ulus binası ülkenin iktisadi bağımsızlığının ve kalkınma sürecinin belge ve hatıralarına ev sahipliği yapmak üzere Türkiye İş Bankası İktisadi Bağımsızlık Müzesi olarak 2019 yılında ziyarete açılmıştır.

Türkiye İş Bankası Müzesi'nin ziyaretçi sayısı açıldığı günden bu yana 1,8 milyonu aşmıştır.

Patara

Patara, Kültür ve Turizm Bakanlığı tarafından 2020 yılının turizm teması ilan edilmiştir.

Müze'nin giriş, 1 ve 2. katlarında kalıcı sergiler yer alırken, 3. katta İş Sanat Ankara Galerisi, 4. katta süreli sergi salonları ve 5. katta etkinlik salonu bulunmaktadır. Süreli sergi salonları bir ayağı İstanbul'da açılan "Milli Mücadele'nin 100. Yılında İstiklal" başlıklı sergiye ev sahipliği yapmaktadır.

Müze, öğrenci gruplarına özel rehberli sergi turlarının yanı sıra 2020 yılı içinde atölye çalışmalarında 2.000'i aşkın öğrenciyi ağırlamıştır. Türkiye İş Bankası İktisadi Bağımsızlık Müzesi'nin toplam ziyaretçi sayısı 80 bini aşmıştır.

Koronavirüs pandemisi nedeniyle 16 Mart 2020 tarihinde ziyarete kapatılan Türkiye İş Bankası İktisadi Bağımsızlık Müzesi, 16 Haziran 2020'de alınan tedbirler kapsamında yeniden ziyarete açılmıştır. Sonbahar döneminde pandemi koşullarının ağırlaşması nedeniyle 20 Kasım 2020 tarihinden itibaren Müzeler ziyarete kapatılmıştır.

Resim Müzesi Hazırlık Çalışmaları

Türkiye İş Bankası'nın resim koleksiyonuna ev sahipliği yapmak üzere müze olarak tahsis edilen Beyoğlu Şubesi'nin tarihi binasının restorasyon inşaatı 6 Temmuz 2020 tarihinde başlatılmıştır.

Arkeoloji Alanındaki Katkılar

Türkiye'nin zengin arkeolojik varlığının gün yüzüne çıkarılması ve korumaya alınarak dünya mirasına kazandırılması amacıyla arkeolojik kazılara katkı sağlanmaktadır. Bu kapsamda Nizip, Gaziantep'te bulunan Zeugma Antik Kenti'ndeki "Muzalar Evi" kazılarına sağlanan katkı 2012 yılında başlamış, çalışmalar Ekim 2019 itibarıyla tamamlanmıştır. 2020 yılında Zeugma Antik Kenti ile ilgili Kazı Başkanı Prof. Dr. Kutalmış Görkay'ın hazırladığı "Zeugma İki Dünya Arasında: Yaşamdan Ebediyete Zeugma'da Evler ve Mezarlar" başlıklı kitap Türkçe ve İngilizce olarak basılmıştır.

Türkiye İş Bankası 2016 yılından itibaren iştirakleri Şişecam ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası ile birlikte Kaş, Antalya'da bulunan Patara Antik Kenti kazı çalışmalarına katkı sağlamaktadır. Kültür ve Turizm Bakanlığı tarafından Patara 2020 yılının turizm teması ilan edilmiştir. Bakanlık iş birliği ile Türkiye İş Bankası tarafından bir reklam filmi çekilmiştir. Ayrıca sponsorluk kapsamında "Kumlarda Saklı Hazine: Patara" belgeseli hazırlanmıştır.

2018 yılından bu yana Seferihisar, İzmir'de yer alan Teos Antik Kenti Dionysos Tapınağı kazı çalışmalarına; 2019 yılından bu yana ise Sultanhisar, Aydın'da yer alan Nysa Antik Kenti'nin Sütunlu Cadde kazı çalışmalarına destek verilmektedir. 2020 yılında Nysa'da devam eden Sütunlu Cadde kazılarında anıtsal bir çeşme bulunmuştur.

Kazı çalışmalarına sağlanan destekle ortaya çıkan ve çıkacak arkeolojik değerlerin sadece Anadolu topraklarının medeniyet tarihine ışık tutmakla kalmayıp, dünya kültür mirasına da büyük katkı sağlayacağı düşünülmektedir.

İstanbul Kültür ve Sanat Vakfı Uluslararası İstanbul Müzik Festivali

İstanbul Kültür Sanat Vakfı tarafından 48. İstanbul Müzik Festivali kapsamında dijital olarak gerçekleştirilen "Bilkent Senfoni Orkestrası ve Gökhan Aybulus" konserine sponsor olunmuştur.

İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik

İş Bankası, kurulduğu günden bu yana faaliyetleri ile ülkenin ekonomik ve toplumsal kalkınmasının en önemli destekçisi olmuştur.

Tüm faaliyetlerini, entegre ve uzun vadeli bir bakış açısı yürüten İş Bankası, sürdürülebilirliği kurumsal stratejisinin ana odak noktalarından biri olarak konumlandırmıştır. Banka paylaşılabilir değer üretmeye odaklanan iş modeli ile çok boyutlu pozitif etki alanını genişletmektedir.

İş Bankası, finansal eksende yarattığı değer ile sunduğu katkının yanında toplumsal refaha, düşük karbon ekonomisine geçişe, sorumlu finansman uygulamalarının gelişimine ve Türkiye'nin kalkınmasına da katkıda bulunmaktadır.

Sürdürülebilirlik yönetimi

İş Bankası Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi; Banka'nın tüm faaliyetlerini sürdürülebilirlik etkileri çerçevesinde değerlendiren, entegre bir yönetim sistemidir. Sistem; kredilendirme faaliyetlerinden çalışan gelişimi uygulamalarına, satın alma kararlarından Banka'nın çevresel ayak izine kadar çeşitlenen konuların bütünleşik olarak yönetilmesine olanak tanımaktadır.

İş Bankası Sürdürülebilirlik Politikası ve bunu tamamlayıcı nitelikteki diğer politikalar, Sürdürülebilirlik Yönetim Sisteminin işleyişine temel oluşturmaktadır.

2020 yılına değin Kurumsal Yönetim Komitesi'nce yönetilen sürdürülebilirlik faaliyetleri 2020 yılında bu alana münhasıran kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi tarafından üstlenilmiştir. Yönetim Kurulu ve İcra Kurulu Üyelerinden oluşan yapısı sayesinde Sürdürülebilirlik Komitesi, iş birimlerinin kapsayıcı bir şekilde temsiline ve sürdürülebilirlik konularının bütüncül olarak takibine imkân tanımaktadır. Banka'nın ÇSY konularındaki üst düzey sahipliğini pekiştirmek ve sürekli gelişimini desteklemek üzere Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik fonksiyonundan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Sayın Gamze Yalçın Sürdürülebilirlik Lideri rolünü üstlenmiştir.

İş Bankası sürdürülebilirlik yaklaşımını tanımlayan

- Sürdürülebilirlik
- Çevresel ve sosyal etkiler
- İnsan hakları ve İnsan kaynakları
- Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele
- Hediye ve ağırlama

politikalarına internet sitesinden ulaşabilirsiniz.

Sorumlu bankacılık

İş Bankası'nın sorumlu bankacılık yaklaşımı; düşük karbon ekonomisini destekleyen yenilenebilir enerji projelerinin finansmanından ekonominin temelini oluşturan KOBİ'lerin ve kadın girişimcilerin güçlendirilmesine, finansman sağlanan yatırımlardan kaynaklanan çevresel ve sosyal risklerin yönetilmesine kadar farklı alanlarda ürün, hizmet ve çözümlerin geliştirilmesini içermektedir.

İş Bankası sorumlu bankacılık anlayışı çerçevesinde tüm paydaşları için sürdürülebilir değer üretirken, BM Sürdürülebilir Kalkınma Amaçlarına (SKA) konu küresel sorunların çözümüne de doğrudan veya dolaylı olarak katkıda bulunmaktadır.

İklim değişikliğiyle mücadele

İklim krizi ile mücadele çalışmaları kapsamında finansal, sosyal ve çevresel riskleri entegre risk yönetimi yaklaşımı ile ele alan İş Bankası iklimle ilişkili riskleri stratejik riskler altında sınıflandırmaktadır. Karbon Saydamlık Projesi (CDP) İklim Değişikliği 2020 Raporlaması kapsamında orta ve uzun vadeli emisyon azaltım hedeflerini ilan eden İş Bankası, söz konusu hedeflerinin bilim temelli olarak validasyonunu sağlamak üzere Bilim Temelli Hedefler İnisiyatifi'ne (Science Based Targets Initiative) taahhüdünü sunmuştur.

İş Bankası'nın, iklim değişikliği ile mücadele kapsamındaki çalışmaları iki ana kulvarda ilerlemektedir. Banka, sorumlu bankacılık anlayışı gereği sorumlu ürün ve hizmetleriyle yeşil ekonomiye destek olmakta ve faaliyetlerinden kaynaklanan çevresel etkilerini azaltmak için çalışmaktadır.

Kredi değerlendirme süreçlerinin önemli bir boyutu, ekonomik fizibilitenin yanı sıra çevresel ve sosyal etkilerin de değerlendirilmesi ve yönetilmesidir. İş Bankası'nda toplam yatırım tutarı 10 milyon ABD dolarının üzerinde olan tüm yeni yatırım projeleri ve kredi talebinde bulunan yatırımcılar, potansiyel çevresel ve sosyal riskler itibarında Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme Modeli (Environmental and Social Risk Evaluation Tool - ERET) ile değerlendirilmektedir.

Sorumlu bankacılık yaklaşımı doğrultusunda, İş Bankası, Çevresel ve Sosyal Etkiler Politikası'nın ekinde yer verdiği Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesi kapsamındaki faaliyetlere ilişkin kredi taleplerini değerlendirmeye almamaktadır.

İş Bankası'nın Finanse Edilmeyen Faaliyetler Listesine internet sitesinde yer alan Çevresel ve Sosyal Etkiler Politikası ekinden ulaşabilirsiniz.

Yenilenebilir enerjinin finansmanı

İş Bankası yenilenebilir enerji yatırımları ile sadece iklim değişikliğine bağlı olumsuz etkilerle mücadeleyi değil aynı zamanda yeni istihdam alanı oluşturarak sosyal kalkınmayı da desteklemektedir. Düşük

karbon ekonomisine geçişte yenilenebilir enerjinin finansmanı büyük öneme sahiptir.

İş Bankası, bu doğrultuda yenilenebilir enerji projelerine finansman sağlayarak iklim değişikliğinin getirdiği risklerin ve etkilerin azaltılmasına ve yeşil ekonomiye geçişin hızlandırılmasına katkıda bulunmaktadır.

Banka, 2015 yılı sonrasında, elektrik üretim yatırımlarına yönelik yeni proje finansmanlarının tamamını yenilenebilir enerji projelerine ayırmıştır. 2020 yıl sonu itibarıyla, yenilenebilir enerji finansmanının toplam enerji üretimi projeleri portföyündeki payı %69, yenilenebilir enerji finansmanının toplam finansmandaki payı ise %7,5 olmuştur. Bu alanda finansman desteğini sürdüren İş Bankası, kömür ve doğalgaza dayalı termik santrallerden kaynaklanan enerji üretimine sağlanan finansman payını azaltma yönünde kararlılıkla çalışmaktadır.

Mutlu ve Üretken İş Bankalılar

İş Bankası'nın nitelikli ve mutlu çalışanlardan oluşan iş gücü Banka'nın en önemli rekabet avantajları arasındadır. İş Bankası, "tercih edilen işveren olma" vizyonu doğrultusunda insana saygılı, adil, eşitlikçi, güvenli, kişisel ve mesleki gelişime olanak sağlayan bir çalışma ortamı sunmaktadır.

Banka, çalışanlarının sürdürülebilirlik farkındalığını artırmanın yanı sıra sürdürülebilirlik kavramının alt bileşenlerine dair konularda çalışanların ihtiyaç duyulan düzeyde ve sürekli olarak bilgilendirilmesini sağlamaya yönelik eğitim programları yürütmektedir. İş etiği, rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ile insan hakları konuları, Banka'nın farklı eğitim modüllerine dâhil edilerek işe giriş aşamasından itibaren çalışanlara sunulmaktadır. ISO 14001 sertifikasyon süreci kapsamında da ilgili personele çevre yönetim sistemi eğitimleri verilmektedir.

Doğrudan çevresel etkilerin yönetimi

İş Bankası, operasyonlarından kaynaklanan çevresel etkilerini takip etmekte, performansını iyileştirmeye yönelik projeler hayata geçirmektedir. Bu kapsamda Banka'nın Genel Müdürlük binaları ve şubelerindeki atık oluşumu, su ve enerji tüketimi ile karbon salımı gibi çevresel veriler takip edilmekte ve operasyonlarının olumsuz çevresel etkilerini en aza indirmek amacıyla çalışmalar yürütülmektedir.

Uzun soluklu ve kapsayıcı toplumsal yatırım programları

İş Bankası toplumsal gelişim ve kalkınma konusunda öncü ve rehber bir role sahiptir. Banka, kuruluş misyonu doğrultusunda, kapsayıcı ve uzun soluklu toplumsal yatırım programları hayata geçirmektedir.

İş Bankası, yarattığı pozitif etkiyi toplumda mümkün olan en geniş kitleye ulaştırmayı gözeterek eğitim, çevre ve kültür-sanat alanlarına odaklanmaktadır. Banka'nın kurumsal sosyal sorumluluk projelerine dair bilgiler bu raporun 80'inci sayfasında detaylı olarak ele alınmıştır.

Ulusal ve uluslararası iş birlikleri

İş Bankası, tüm paydaşları için yarattığı değeri çoğaltmak için ulusal ve uluslararası kurum ve kuruluşlarla iş birliği içinde çalışmalarına devam etmektedir.

Sürdürülebilirlik faaliyetlerini kurduğu iş birlikleri ile ivmelendirmeyi hedefleyen Banka, 2012 yılından bu yana Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin (UN Global Compact) aktif imzacısıdır. 2020 yılında ise Banka, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) üyesi, Sorumlu Bankacılık Prensipleri (PRB-Principles for Responsible Banking) ve Kadının Güçlenmesi Prensipleri (WEPs-Women's Empowerment Principles) imzacısı olarak uluslararası inisiyatiflerle iş birliklerine yeni boyutlar kazandırmıştır.

Banka, üyesi olduğu inisiyatiflerin ilkelerini değer zinciri boyunca hayata geçirmeye ve yarattığı etkiyi daha geniş kitlelere taşıyarak finans kurumu olarak dönüştürücü gücünü bu alanda da göstermeyi sürdürecektir.

İş Bankası, 2015 yılından itibaren BIST Sürdürülebilirlik Endeksi'nde, 2016 yılından bugüne ise FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi'nde yer almaktadır.

Banka 2020 yılı içinde ÇSY (Çevresel-Sosyal-Yönetişim) derecelendirme kuruluşu Sustainalytics'ten derecelendirme almıştır. Söz konusu ÇSY derecelendirme notu, Banka ölçeğinde yürütülen çalışmaların sürdürülebilirliğin farklı eksenlerine yaptığı somut katkıyı netleştirmektedir.

Entegre raporlama

Şeffaflığa ve paydaş iletişimine büyük önem veren İş Bankası, 2012'den itibaren faaliyet raporunun yanı sıra sürdürülebilirlik raporu da yayımlaya başlamıştır. Banka, 2019 yılında raporlama pratiğini daha da zenginleştirerek entegre rapor yayınlamaya başlamıştır.

Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi'nin (IIRC- International Integrated Reporting Council) raporlama çerçevesi ve Uluslararası Raporlama Girişimi (GRI-Global Reporting Initiative) standartları ile uyumlu oluşturulan Banka'nın entegre raporları, finansal sermayenin yanı sıra finansal olmayan sermaye ögelerini de dikkate almakta; yaratılan değeri altı sermaye ögesi özelinde ortaya koyarken faaliyetleri ve performansı hakkında bütünleşik bir bakış açısıyla bilgi sunmaktadır.

İş Bankası Entegre Raporlarına Banka'nın internet sitesinden ulaşabilirsiniz.

Yıllık Faaliyet Raporu Uygunluk Görüşü

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak
No: 27 Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

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

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kuruluna

1) Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıkları'nın (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen husus dışında, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Grup'un durumu hakkında yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

2) Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Banka'nın ve Grup'un 1 Ocak - 31 Aralık 2020 tarihli hesap dönemine ilişkin finansal tabloları hakkındaki 8 Şubat 2021 tarihli denetçi görüşümüzde de bildirdiğimiz üzere, Banka'nın ve Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları, Banka ve Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.125.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 1.750.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 2.875.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

3) Tam Set Konsolide ve Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Denetçi Görüşümüz

Grup'un ve Banka'nın 1 Ocak 2020-31 Aralık 2020 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 8 Şubat 2021 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

4) Yönetim Kurulunun Yıllık Faaliyet Raporuna İlişkin Sorumluluğu

Grup yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun (TTK) 514 ve 516 ncı maddelerine ve "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'"e göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:

a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.

b) Yıllık faaliyet raporunu; Grup'un o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Grup'un gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.

c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:

- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Grupta meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,

- Grup'un araştırma ve geliştirme çalışmaları,

- Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdî imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar

- 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca belirlenen diğer konular

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

5) Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumluluğu

Amacımız, TTK hükümleri ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik", 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin, Grup'un denetlenen konsolide ve Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği'ne ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

9 Mart 2021
İstanbul, Türkiye

Kâr Dağıtım Politikası

Banka'nın kâr dağıtımına ilişkin esaslar Ana Sözleşmenin 58. maddesinde düzenlenmiştir. Buna göre;

Banka'nın bir yıllık işlemlerinden elde edilecek gelirlerinden her çeşit genel giderler ile bu giderler arasında Banka personeline ödenecek prim, ikramiye ve benzeri tutarlar ve her türlü amortisman bedelleri ve gerekli karşılıklarının indirilmesinden sonra kalacak safi kâr aşağıda yazılı şekil ve oranlarda sıra ile kısmen yedek akçeye ayrılır ve kısmen de dağıtılır.

a) 1- % 5'i kanuni yedek akçeye,
2- %5'i ilerde doğması muhtemel zararlar karşılığına,
3- %10'u birinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.

Muhtemel bir zararı ve/veya riski karşılamak üzere ayrılmış olup da tesis ediliş sebebinin ortadan kalkması dolayısıyla serbest kalan karşılık ve fon bulunduğu takdirde, safi kâra eklenen bu hesaplardan (a) bendinde yapılan ayırımdan kalanları (a/3) bölümündeki birinci tertip olağanüstü yedek akçeye eklenir.

b) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçelerin ayrılmasından sonra arta kalacak miktardan A, B ve C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin %6'sını karşılayacak miktar "birinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır. Herhangi bir yılın kârı işbu %6 oranı üzerinden hesaplanacak birinci temettü payı tutarını karşılamaz ise noksanı olağanüstü yedek akçeden ayrılır ve dağıtılır. Fakat bu suretle yedek akçelerden ayrılan tutar gelecek yılların safi kârından ayrılması gereken borç niteliğindedir.

c) Safi kârdan yukarıda (a) bendinde yazılı yedek akçeler ile (b) bendinde yazılı birinci temettü payının ayrılmasından sonraki bakiyenin,

- %10'u kurucu paylarına (ödenmiş sermayenin 250 Bin -ikiyüzellibin- Türk Liralık bölümü ile sınırlı olarak),
- %20'si Banka personeline dağıtılır ve
- %10'u ikinci tertip olağanüstü yedek akçeye ayrılır.

d) (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra (e) bendi göz önünde bulundurulmak suretiyle kalacak kısım aşağıda belirtildiği şekilde "ikinci temettü payı" olarak pay sahiplerine dağıtılır.

1- (b) ve (d) bentlerine göre birinci ve ikinci temettü payı olarak A grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettüün net tutarı ödedikleri sermayenin %60'ından, B grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettüün net tutarı ödedikleri sermayenin %30'undan, C grubu payların sahiplerine dağıtılacak temettüün net tutarı ödedikleri sermayenin %25'inden fazla olamaz.

2- (a), (b), (c) bentlerinde yazılı ayırım ve dağıtımların yapılmasından sonra kalacak kısım yukarıda 1 numaralı fıkrada belirtilen şekilde ikinci temettü payı dağıtımına yetmediği takdirde ikinci temettü payının dağıtımında A grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye iki katı, B grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermaye aynen, C grubu payların temsil ettiği ödenmiş sermayenin 5/6 (altıda beşi) nazarı itibara alınmak suretiyle her üç gruba ödenecek temettü toplamları ayrı ayrı hesaplanır.

e) Türk Ticaret Kanununun 519. maddesinin 2. fıkrasının c. Bendi uyarınca kanuni yedek akçeye eklenmesi gereken miktar ayrılır.

f) Safi kârın yukarıda yazılı hükümlere göre dağıtım ve tahsisinden sonra kalacak bakiyenin olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine veya bu bakiyenin %80'ine kadar olan kısmının pay adedine bölünmek suretiyle pay sahiplerine net olarak dağıtılmasına ve kalanının olağanüstü yedek akçelere nakline veya gelecek yıla devrine Yönetim Kurulunun teklifi üzerine Genel Kurul karar verir. Her üç gruba ait paylara ödenecek temettüün hesaplanmasında; beheri 500 TL (5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun öncesindeki döneme ilişkin olup; değişim oranı uygulanmamış tutardır) nominal değerde 20 adet payın 1 Kuruş nominal değerde pay ile değiştirilmesi nedeniyle A grubu pay sayısının 40 katı, B grubu pay sayısının 1.5 katı, C grubu pay sayısı ise aynen dikkate alınır.

Kâr ilgili mevzuat çerçevesinde Genel Kurul'un belirlediği tarihte ve Genel Kurulca belirlenen şekilde ödenir.

Özet Yönetim Kurulu Raporu

Değerli Hissedarlarımız,

Bankamızın 97'nci Olağan Genel Kurul Toplantısı'na hoş geldiniz.

2020 yılı hesap dönemine ilişkin faaliyet sonuçlarını içeren Yönetim Kurulu Raporu ile Bilanço ve Kâr/Zarar Hesaplarını inceleme ve onaylarınıza sunarken sizleri saygı ile selamlıyoruz.

2020 yılında tüm dünyayı etkisi altına alan Covid-19 salgını küresel bir ekonomik krizi beraberinde getirmiş, dünya genelinde üretim ve hizmet sektörlerinde iktisadi faaliyetin seyrinin önemli ölçüde farklılaşmasına yol açmıştır. Korumacı ticaret politikalarına ilişkin belirsizliklerin yanı sıra jeopolitik gelişmeler de küresel ölçekte ekonomik faaliyet üzerinde etkili olmuştur.

2019 yılındaki yeniden dengelenme döneminin ardından, 2020 yılı başında Türkiye ekonomisinde gözlenen toparlanma eğilimi Covid-19 salgınıyla birlikte gelen kısıtlayıcı önlemlerle sekteye uğramış olsa da kısıtlayıcı önlemlerin gevşetilmesi ve ekonomiyi desteklemek amacıyla alınan tedbirlerin etkisiyle Türkiye ekonomisi hızlı biçimde toparlanarak 2020 yılını %1,8 büyüme ile tamamlamıştır.

Salgın sebebiyle alınan tedbirlerin büyük ölçüde kredi desteği şeklinde olması ve faiz oranlarının yılın önemli bir bölümünde nispeten düşük düzeylerde seyretmesiyle, 2020 sonu itibarıyla katılım bankaları hariç tutulduğunda bankacılık sektöründe TL krediler 2019 sonuna kıyasla %41,2 oranında genişlemiştir. 2020 yılı boyunca zayıf bir performans sergileyen ABD doları cinsi YP kredi hacmi, borç azaltma eğiliminin yanı sıra yatırım iştahındaki zayıflık ve TL'deki hızlı değer kaybı paralelinde bu dönemde %3,8 oranında gerilemiştir. Bu çerçevede, 2020 yılında toplam kredi hacmindeki artış %33,1 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Öte yandan, YP mevduat hacmi 2019 sonuna kıyasla %42,8 oranında artış kaydederken, TL mevduat hacmindeki artış bu dönemde %23,6 olmuştur. Böylece toplam mevduat hacmi artışı yıl genelinde %33,3 düzeyinde gerçekleşmiştir.

31.12.2020 itibarıyla önceki yıl sonuna göre,

- Kredilerimiz %27,7 oranında artarak 345,2 milyar TL'ye,
- Mevduatımız %24,7 oranında artarak 368,9 milyar TL'ye,
- Aktif toplamımız %26,9 oranında artarak 593,9 milyar TL'ye,
- Özkaynaklarımız %15,1 oranında artarak 67,8 milyar TL'ye

ulaşmış, net kârımız ise 2020 yılında 6,8 milyar TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

2020 yılında Banka bilançosu, aktif kalitesi ve kârlılık unsurları gözetilerek dinamik bir biçimde yönetilmiştir. Takipteki krediler oranımız, 2020 yılının sonunda %5,6 düzeyinde gerçekleşmiştir. Mevduatta hacim artışı sürdürülürken; fonlama maliyeti gözetilerek, kaynakların çeşitlendirmesi amacıyla yurt içi ve yurt dışı piyasalarda mevduat dışı fonlama olanaklarından da faydalanılmaya devam edilmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla %18,7 olan sermaye yeterlilik oranımız, yasal sınırın oldukça üzerinde kalmaya devam etmiştir. 2020 yılının sonunda, Bankamızın aktif kârlılığı %1,3, özkaynak kârlılığı ise %10,9 seviyesinde gerçekleşmiştir.

Sayın Pay Sahiplerimiz,

2020 yılı çalışmalarımızı gösteren Faaliyet Raporu ile Bilanço ve Kâr/Zarar hesaplarımızı inceleme ve onaylarınıza sunmuş bulunuyoruz. Bankamıza güvenini esirgemeyen halkımıza, destekleri dolayısıyla Devletimizin yetkili organlarına şükranlarımızı sunar, özverili katkılarından ötürü mensuplarımıza teşekkür eder, Genel Kurulumuzu onurlandıran siz değerli ortaklarımıza saygılarımızı sunarız.

TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU

Olağan Genel Kurul Gündemi

1 - Açılış ve Toplantı Başkanlığının teşkili

2 - 2020 yılı hesap dönemine ilişkin Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu, Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporlarının müzakere edilmesi ve Yönetim Kurulu Yıllık Faaliyet Raporu ile Finansal Tabloların onaylanması

3 - Yönetim Kurulu'nun 2020 yılı işlem ve hesaplarından dolayı ibra edilmesi

4 - Kar dağıtımı, kar dağıtımı şekli ve dağıtım gününün tespiti

5 - Yönetim Kurulu Üyeliği için seçim yapılması

6 - Yönetim Kurulu Üyelerine verilecek tahsisatın tespiti

7 - Denetçinin seçimi

8 - Yönetim Kurulu Üyelerine Türk Ticaret Kanunu'nun 395 ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesi

9 - Genel Kurulun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge'de değişiklik yapılması

10 - Bankamız Esas Sözleşmesi'nin 25, 28 ve 62. maddelerinde değişiklik yapılması

11 - SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri 1.3.6 no.lu ilke kapsamına giren konular hakkında bilgi verilmesi

12 - Yapılan bağışlar hakkında bilgi verilmesi

Kâr Dağıtım Teklifi

2020 yılı faaliyetlerimiz sonucunda 6.810.916.962,14 TL dönem net kârı, 16 numaralı "Maddi Duran Varlıklar" isimli Türkiye Muhasebe Standardı (TMS) çerçevesinde yeniden değerleme modeli kullanılarak izlenmekte olan bazı taşınmazlarımızın hesap dönemi içinde elden çıkarılması dolayısıyla ise, 6.262.305,70 TL tutarında geçmiş yıllar kârı oluşmuştur. Bu çerçevede Bankamızın 2020 yılı toplam bilanço kârı 6.817.179.267,84 TL tutarında gerçekleşmiştir.

Bilanço kârının 17.066.578,00 TL tutarındaki bölümü, Yönetim Kurulumuz tarafından, 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 5. maddesinde yer alan istisna hükümlerinden yararlanılmak üzere pasifte özel bir fon hesabında tutulması ve gerektiğinde sermaye artırımında kullanılması kararı alınmış olan gayrimenkul satış kazançlarından oluşmaktadır.

Öte yandan, TFRS 9 - Finansal Araçlar raporlama standardının uygulanması ve bağlı ortaklıklarımız ile iştiraklerimizin muhasebeleştirilme politikasını düzenleyen TMS 27 – Bireysel Finansal Tablolar muhasebe standardında belirtilen özkaynak yöntemi çerçevesinde oluşan, toplam 6.270.908.336,65 TL tutarında geçmiş yıllar kârımız bulunmaktadır.

Buna göre;

- dağıtıma esas bilanço kârının, dönem net kârına, hesap döneminde elden çıkarılan taşınmazlara ilişkin olarak ilgili muhasebe standardı uyarınca "geçmiş yıllar kârı" hesabında izlenmekte olan tutarların da eklenmesi suretiyle 6.817.179.267,84 TL olarak belirlenmesi,
- bilanço kârının gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan 17.066.578,00 TL tutarındaki bölümünün özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye kalb edilmek üzere ilgili yedeklere aktarılması, 135.000.000,00 TL tutarındaki kısmının ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere girişim sermayesi fonu olarak ayrılması,
- bu şekilde oluşacak dağıtıma esas tutar üzerinden birinci tertip olağanüstü yedek akçelere ayrılması gereken %10'luk tutarın, Bankacılık Kanunu ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri çerçevesinde artırılarak, birinci tertip olağanüstü yedek akçelere toplam 2.885.008.383,88 TL'nin ayrılmasını da içerecek şekilde, 6.665.112.689,84 TL'lik dağıtıma esas tutarın ilgili mevzuat hükümleri ve Türkiye İş Bankası Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesi uyarınca aşağıdaki şekilde dağıtılması

önerilmektedir.

	TL	
DÖNEM KÂRI		6.810.916.962,14
GEÇMİŞ YILLAR KÂRI		6.262.305,70
NET BİLANÇO KÂRI		6.817.179.267,84
DAĞITIM DIŞI TUTULAN		- 152.066.578,00
DAĞITIMA ESAS TUTAR		6.665.112.689,84
I. BİRİNCİ DAĞITIM		
(Ana Sözleşme Md. 58/a-b)		
- %5 Kanuni Yd. Akçeler	333.255.634,49	
- Birinci Tertip Olağanüstü Yedek Akçelere	5.390.238.128,89	
- Birinci Temettü		
A Grubu Hisselere	60,00	
B Grubu Hisselere	1.740,00	
C Grubu Hisselere	269.998.200,00	5.993.493.763,38
		671.618.926,46
II. İKİNCİ DAĞITIM		
(Ana Sözleşme Md.58/c-d-e)		
- Kurucu Hisselerine	3.731,22	
- %20 Banka Personeline	134.323.785,29	
- %10 Kanuni Yedek Akçelere	59.041.548,53	
- %10 İkinci Tertip Olağanüstü Yedek Akçelere	67.161.892,65	
- İkinci Temettü		
A Grubu Hisselere	219,25	
B Grubu Hisselere	3.179,08	
C Grubu Hisselere	411.084.570,44	671.618.926,46

Söz konusu önerinin Genel Kurul tarafından kabul edilmesi durumunda, Banka hissedarlarına kâr payı dağıtımına 02.04.2021 tarihinden itibaren başlanacak olup, 1 TL nominal değerli her bir pay grubuna ve kurucu hisselerin her birine aşağıdaki tabloda gösterildiği şekilde brüt kâr payı dağıtımı gerçekleştirilecektir.

Hisse Türü	Brüt TL
1 TL nominal değerli A grubu hisselere	0,2792500
1 TL nominal değerli B grubu hisselere	0,1696234
1 TL nominal değerli C grubu hisselere	0,1513527
Kurucu Hisselerinin Her Birine	1,5179902

Yönetim Kurulu


1


2


3


4


5

1- Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı

1957, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi, İktisat ve Maliye Bölümü mezunu. İş hayatına 1979 yılında T.C. Merkez Bankası Ankara Şubesi'nde başlayan Sayın Füsun Tümsavaş, İş Bankası'ndaki kariyerine 1981 yılında I. Krediler Müdürlüğü'nde Memur olarak başlamıştır. Takiben aynı Müdürlükte Servis Yetkilisi Yardımcısı, Kredi Uzman Yardımcısı, 1994 yılında Müdür Yardımcısı ve 1999 yılında Birim Müdürü görevlerinde bulunmuş olup, 2004 yılında Ticari Krediler Müdürlüğü'ne Müdür olarak atanmıştır.

Sayın Tümsavaş Banka dışında Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi Yönetim Kurulu Başkanı ve Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak görev yapmaktadır.

28 Mart 2008, 31 Mart 2011, 28 Mart 2014, 31 Mart 2017 ve 31 Mart 2020 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Tümsavaş Yönetim Kurulu Başkanlığının yanı sıra Risk Komitesi ve Ücretlendirme Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kredi Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

2-Yusuf Ziya Toprak
Yönetim Kurulu Başkan Vekili

1943, Trabzon. İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi Maliye Bölümü mezunu. 1967 yılında Türkiye İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Toprak izleyen yıllarda Otomasyon ve Organizasyon Müdürlüklerinde Müdür Yardımcısı ve Grup Müdürü, Menkul Kıymetler Müdürlüğü'nde Müdür, Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev almış olup 1999 yılında Türkiye İş Bankası Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır.

2004 yılında emekliye ayrılan Sayın Toprak 2010 yılına kadar T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev almıştır.

31 Mart 2020 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine, 01 Nisan 2020 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekilliğine seçilen Sayın Toprak aynı zamanda Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi olarak görev yapmaktadır.

3- Adnan Bali
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1962, İslahiye. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. 1986 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Adnan Bali, Fon Yönetimi Müdürlüğünde 1994 yılında Müdür Yardımcısı, 1997 yılında Grup Müdürü olarak görev yapmış, 1998 yılında ise Fon Yönetimi Müdürü olarak atanmıştır. 2002 yılında Şişli Şubesi, 2004 yılında Galata Şubesi Müdürü olan Sayın Bali, 30 Mayıs 2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir.

01 Nisan 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 16. Genel Müdürü olarak atanan Sayın Bali, Kredi Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. ve Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı olan Sayın Adnan Bali aynı zamanda Türkiye Bankalar Birliği ve Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Institute of International Finance (IIF), Institut International d'Etudes Bancaires (IIEB) Üyesi ve Darüşşafaka Cemiyeti'nin ise Yüksek Danışma Kurulu Üyesi'dir.

4- Feray Demir
Yönetim Kurulu Üyesi

1968, Ağrı. Anadolu Üniversitesi, İ.İ.B.F. İşletme Bölümü mezunu. İş hayatına 1988 yılında Sefaköy/İstanbul Şubesi'nde Memur olarak başlayan Sayın Feray Demir, aynı Şubede 1990 yılında Servis Yetkili Yardımcısı, 1995 yılında Servis Yetkilisi, 1996 yılında II. Müdür ve 1999 yılında Müdür Yardımcısı olmuş; ardından Genel Müdürlükte aynı unvan ile Ticari Krediler Müdürlüğü ve Kurumsal Pazarlama Müdürlüğünde görev yapmıştır. 2005 yılında Çarşı-Güneşli/İstanbul Şubesi Müdürü olarak atanan Sayın Demir, 2007-2011 yılları arasında Ticari Bankacılık Satış Bölümü Müdürlüğü, 2011-2016 yılları arasında ise İstanbul Kurumsal Şubesi Müdürlüğü görevlerinde bulunmuştur.

Sayın Demir, Banka dışında Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır.

25 Mart 2016, 31 Mart 2017 ve 31 Mart 2020 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Demir Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeliği görevlerini de sürdürmektedir.

5- Ersin Önder Çiftçioğlu
Yönetim Kurulu Üyesi

1960, Ankara. Hacettepe Üniversitesi Sosyal ve İdari Bilimler Fakültesi İngiliz Dil Bilimi Bölümü mezunu. Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu 1985 yılında Yenişehir/Ankara Şubesi'nde Memur olarak göreve başlamış, aynı şubede Servis Yetkilisi Yardımcısı, Servis Yetkilisi, II. Müdür ve Müdür Yardımcısı olmuş; 2007 yılında Başkent Kurumsal/Ankara Şubesi Müdür Yardımcısı, aynı yıl KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Adana Bölge Müdürü, 2008 yılında KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Ankara Merkez I. Bölge Müdürü, 2011 yılında Ege Kurumsal/İzmir Şubesi Müdürü, 2016 yılında Başkent Kurumsal/Ankara Şubesi Müdürü olarak görev yapmıştır.

31 Mart 2017 ve 31 Mart 2020 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Çiftçioğlu, ayrıca Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanlığı ile Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeliği görevlerini de sürdürmektedir.


6


7


8


9


10


11

6- Fazlı Bulut
Yönetim Kurulu Üyesi

1964 Pertek. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu olan Sayın Fazlı Bulut, ABD'de New Hampshire College'da iktisadi kalkınma alanında yüksek lisans yapmıştır.

Sayın Bulut, 1985-1997 yılları arasında Maliye Bakanlığı Hesap Uzmanları Kurulu'nda Hesap Uzmanı ve Baş Hesap Uzmanlığı görevlerinde bulunmuş, 1996-1998 arasında Bilkent Üniversitesi, Turizm'de Bilgisayar Teknolojisi Yüksek Okulu'nda Genel Muhasebe dersi vermiş, 1997-1999 yılları arasında Sosyal Sigortalar Kurumu'nda Genel Müdür Yardımcısı ve Yönetim Kurulu Üyesi, 1999-2011 yılları arasında Bilkent Holding'e bağlı Tepe Home Mobilya ve Dekorasyon Ürünleri San. Tic. A.Ş.'de Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmıştır. 2011-2012 yılları arasında Bilkent Holding'e vergi ve perakendecilik konularında danışmanlık hizmeti veren Sayın Bulut, 2013-2015 yılları arasında B. Braun Kalyon Medikal ve Dış Ticaret A.Ş.'de Genel Müdür, 2016-2017 yılları arasında Terra İnşaat Grubunda Mali İşler Koordinatörü olarak görev almıştır.

Çeşitli konularda yayımlanmış kitapları bulunan ve 29 Mart 2019 ve 31 Mart 2020 tarihlerinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Bulut Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyeliği ve Kredi Komitesi Yedek Üyeliği görevlerini de sürdürmektedir.

7- Durmuş Öztek
Yönetim Kurulu Üyesi

1953, Sivas Şarkışla. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat-Maliye Bölümünden mezun olmuş, ABD'de Vanderbilt Üniversitesi'nde ekonomi alanında yüksek lisans yapmıştır.

1975-1986 yılları arasında Maliye Bakanlığı'nda Maliye Müfettişi olarak görev yapan Sayın Öztek, izleyen yıllarda Bütçe ve Mali Kontrol Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür, Maliye Bakanlığı'nda Maliye Başmüfettişi ve Mali Danışma Kurulu Üyesi, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'de Denetçi, Yükseköğretim Kurulu'nda Genel Kurul Üyesi, T.C. Brüksel Büyükelçiliği'nde Maliye Müşaviri ve 2006-2011 yılları arasında Maliye Bakanlığı'nda Bakanlık Müşaviri olarak görev almıştır.

31 Mart 2020 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Öztek Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyeliği görevini de sürdürmektedir.

8- Recep Hakan Özyıldız
Yönetim Kurulu Üyesi

1956, Bursa. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat-Maliye Bölümünden mezun olmuş, ABD'de Northeastern Üniversitesi'nde ekonomi alanında yüksek lisans yapmıştır.

1978 yılında Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Hazine Uzman Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Özyıldız izleyen yıllarda Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nde Şube Müdürü, Hazine ve Maliye Bakanlığı Kamu Finansmanı Genel Müdürlüğü'nde Daire Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı Vekili ve Genel Müdür, Türkiye İş Bankası A.Ş.'de Denetçi, Hazine Kamu İktisadi Teşebbüsü Genel Müdürü, T.C. Londra Büyükelçiliği'nde Ekonomi Baş Müşaviri ve Hazine ve Maliye Bakanlığı'nda Müsteşar Yardımcısı olarak görev almıştır.

Köşe yazarlığı ve yorumculuk da yapan Sayın Özyıldız halen Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi'nde Yarı Zamanlı Öğretim Görevlisi olarak görevini sürdürmektedir.

Sayın Özyıldız, 31 Mart 2020 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

9- Mustafa Rıdvan Selçuk
Yönetim Kurulu Üyesi

1955, Malatya. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İktisat- Maliye Bölümünden mezun olmuş, ABD'de Vanderbilt Üniversitesi'nde ekonomi alanında yüksek lisans yapmıştır.

1978 yılında Maliye Bakanlığı'nda Hesap Uzman Yardımcısı olarak iş hayatına başlayan Sayın Selçuk izleyen yıllarda Hesap Uzmanı, Baş Hesap Uzmanı ve Gelirler Genel Müdürlüğü Daire Başkanı, Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nda Bağkur Genel Müdürü ve Yönetim Kurulu Başkanı, T.C. Kopenhag Büyükelçiliği'nde Çalışma ve Sosyal Güvenlik Müşaviri, Maliye Bakanlığı'nda Bakanlık Müşaviri olarak görev almıştır.

2003 yılından bu yana Yeminli Mali Müşavirlik görevini sürdüren Sayın Selçuk BDD Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş.'nin Bağımsız Denetçisi ve Girişim YMM Ltd. Şti.'nin ortağıdır.

Sayın Selçuk, 31 Mart 2020 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

10- Ahmet Gökhan Sungur
Yönetim Kurulu Üyesi

1953, Yozgat. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kimya Mühendisliği Bölümünden mezun olmuş ve aynı bölümde yüksek lisans yapmıştır. İş hayatına 1975 yılında Maden Tetkik Arama Enstitüsü Teknoloji Dairesi'nde Şef Uzman Kimya Mühendisi olarak başlayan Sayın Sungur, 1981-1982 yılları arasında Hisarbank A.Ş. ve Güntekin İnşaat A.Ş.'de Sistem Analisti olarak görev almıştır. Daha sonra 1982-1999 yılları arasında Türkiye İş Bankası A.Ş.'de Yazılım Geliştirme Müdürü, 1999-2003 yılları arasında İş Net A.Ş.'de Genel Müdür olarak görev yapmıştır.

Sayın Sungur, 31 Mart 2020 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir.

11- Sadrettin Yurtsever
Yönetim Kurulu Üyesi

1964, Darabi. Gazi Üniversitesi Eğitim Fakültesi İngiliz Dili Bölümü mezunu. 1993 yılında İzmir Şubesinde Aday memur olarak göreve başlayan Sayın Yurtsever aynı şubede Servis Yetkilisi ve II. Müdür olmuş, 2006 yılında KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü Denizli Bölge Müdürlüğü Müdür Yardımcısı, 2007 yılında İzmir Merkez II. Bölge Satış Müdürlüğü Bölge Müdür Yardımcısı, 2011 yılında İzmir Merkez II. Bölge Satış Müdürlüğü Bölge Satış Müdürü, 2013 yılında Bornova Ticari/İzmir Şubesi Müdürü ve 2018 yılında Akdeniz Kurumsal/Antalya Şubesi Müdürü olarak görev yapmıştır.

31 Mart 2020 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilen Sayın Yurtsever Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyeliği görevlerini de sürdürmektedir.

İcra Kurulu



1



2



3



4



5



6

1-Adnan Bali
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür

1962, İslahiye. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi, İktisat Bölümü mezunu. 1986 yılında İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Adnan Bali, Fon Yönetimi Müdürlüğünde 1994 yılında Müdür Yardımcısı, 1997 yılında Grup Müdürü olarak görev yapmış, 1998 yılında ise Fon Yönetimi Müdürü olarak atanmıştır. 2002 yılında Şişli Şubesi, 2004 yılında Galata Şubesi Müdürü olan Sayın Bali, 30 Mayıs 2006 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına yükseltilmiştir.

01 Nisan 2011 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş.'nin 16. Genel Müdürü olarak atanan Sayın Bali, Kredi Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Üyesi olarak görev yapmaktadır.

Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. ve Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı olan Sayın Adnan Bali aynı zamanda Türkiye Bankalar Birliği ve Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Institute of International Finance (IIF), Institut International D'Etudes Bancaires (IIEB) Üyesi ve Darüşşafaka Cemiyeti'nin ise Yüksek Danışma Kurulu Üyesi'dir.

2-Hakan Aran
Genel Müdür Yardımcısı

1968, Antakya. Orta Doğu Teknik Üniversitesi Mühendislik Fakültesi, Bilgisayar Mühendisliği Bölümü mezunu. Sayın Aran, Başkent Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü, İşletme Bölümü'nde yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'na 1990 yılında Bilgi İşlem Müdürlüğü'nde Yazılım Uzmanı olarak katılan Sayın Aran, Bilgi İşlem ve Yazılım Geliştirme Müdürlüğü'nde çeşitli görevler üstlenmiş olup 17 Temmuz 2008 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

3-Yalçın Sezen
Genel Müdür Yardımcısı

1965, İzmir. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1987 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Sezen, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13 Nisan 2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

4-Senar Akkuş
Genel Müdür Yardımcısı

1969, Diyarbakır. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1991 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak katılan Sayın Akkuş, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 13 Nisan 2011 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

5-Murat Bilgiç
Genel Müdür Yardımcısı

1968, Ankara. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu. Sayın Bilgiç, The University of Birmingham' da Para-Bankacılık-Finans konusunda yüksek lisans programını tamamlamıştır. Harvard Business School'da İleri Düzey Yöneticilik Programı'na katılmıştır. İş Bankası'na 1990 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Bilgiç, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 25 Mart 2016 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

6-N. Burak Seyrek
Genel Müdür Yardımcısı

1970, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1990 yılında Eğitim Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak katılan Sayın Seyrek, İş Bankası'nın çeşitli birim ve şubelerinde görev almış olup, Almanya'daki iştirakimiz İşbank AG'de Genel Müdürlük görevi yapmıştır. Sayın Seyrek 25 Mart 2016 tarihinde İş Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.









7 8 9 10 11 12 13

7-Şahismail Şimşek
Genel Müdür Yardımcısı

1968, Erzurum. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Maliye Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1992 yılında Yenişehir/Ankara Şubesi'nde Memur olarak katılan Sayın Şimşek, İş Bankası'nın çeşitli birim ve şubelerinde görev almış olup, 28 Kasım 2017 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

8-Ebru Özşuca
Genel Müdür Yardımcısı

1971, Ankara. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. Sayın Özşuca, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Sosyal Bilimler Enstitüsü İktisat Anabilim Dalı'nda ve 1998 yılında İngiltere, Southampton Üniversitesi'nde Uluslararası Bankacılık ve Finans alanında yüksek lisans programlarını tamamlamıştır. 2015 yılında Harvard Business School'da İleri Düzey Yöneticilik Programı'na katılmıştır. İş Bankası'na 1993 yılında Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak katılan Sayın Özşuca, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 28 Kasım 2017 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

9-Gamze Yalçın
Genel Müdür Yardımcısı

1971, Ankara. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. İngiltere'de The University of Birmingham'da Uluslararası Bankacılık ve Finans konusunda yüksek lisans programını tamamlamıştır. 2017 yılında Harvard Business School'da İleri Düzey Yöneticilik Programı'na katılmıştır. İş Bankası'na 1993 yılında Organizasyon Müdürlüğü'nde Uzman Yardımcısı olarak katılan Sayın Yalçın, İş Bankası'nın çeşitli birimlerinde görev almış olup, 28 Kasım 2017 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır. Sayın Yalçın aynı zamanda İş Bankası Sürdürülebilirlik Lideri olarak görev yapmaktadır.

10-H. Cahit Çınar
Genel Müdür Yardımcısı

1967, Ankara. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Uluslararası İlişkiler Bölümü mezunu. Sayın Çınar, 1989-1990 yılları arasında Münih Ludwig-Maximillians Üniversitesi'ne devam etmiştir. İş Bankası'na 1991 yılında İktisadi Araştırmalar Müdürlüğü'nde İktisat Uzman Yardımcısı olarak katılan; 1992 yılında ise Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Sayın Çınar, İş Bankası'nın çeşitli birim ve Güneşli Kurumsal Şubesi'nde görev almış olup, Almanya'daki iştirakimiz İşbank AG'de Genel Müdürlük görevi yapmıştır. 5 Ekim 2018 tarihinde İş Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

11-Ozan Gürsoy
Genel Müdür Yardımcısı

1974, Adana. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi Kamu Yönetimi Bölümü mezunu. Sayın Gürsoy, İngiltere'de The University of Birmingham'da Uluslararası Bankacılık ve Finans konusunda yüksek lisans programını tamamlamıştır. İş Bankası'na 1996 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Gürsoy, İş Bankası'nın çeşitli birimleri ve Gebze Kurumsal Şubesi'nde görev almış olup 26.08.2019 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

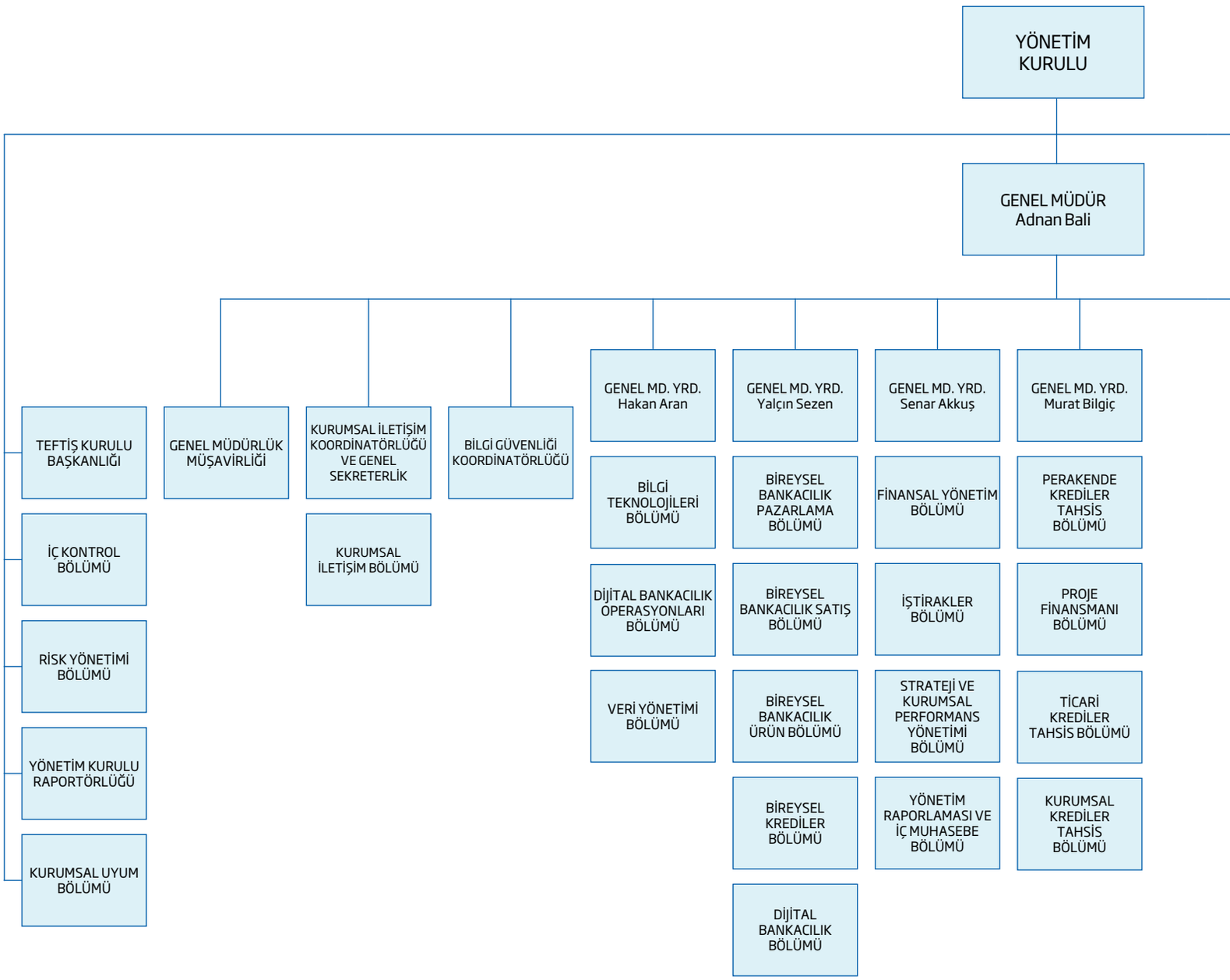
12-Sezgin Yılmaz
Genel Müdür Yardımcısı

1975, Kırcaali. Uludağ Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İktisat Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1997 yılında Bursa Şubesi'nde Memur olarak katılan Sayın Yılmaz, İş Bankası'nın çeşitli birim ve şubelerinde görev almış olup 29 Mart 2019 tarihinde Türkiye İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyeliğine seçilmiştir. 26.08.2019 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

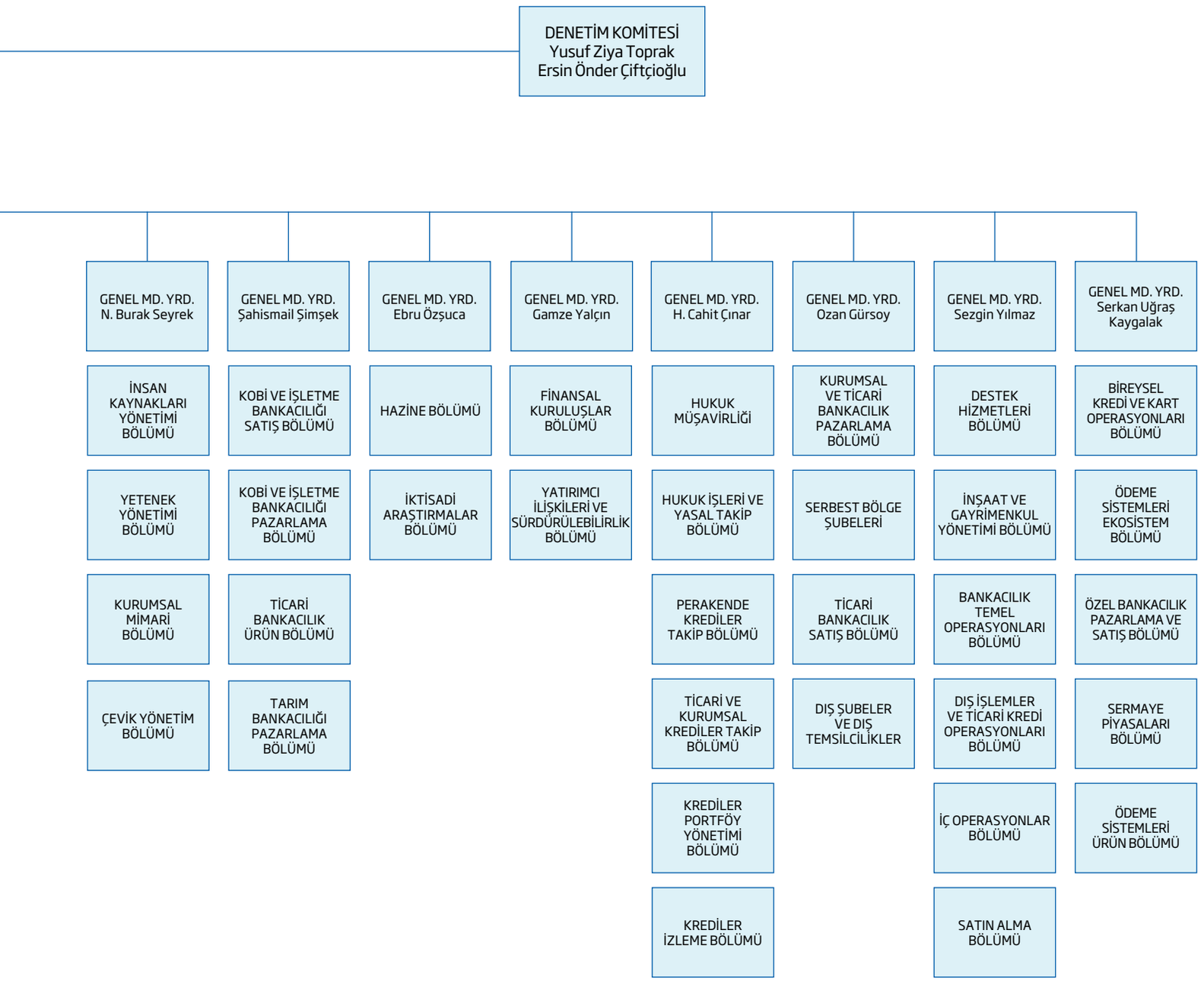
13-Serkan Uğraş Kaygalak
Genel Müdür Yardımcısı

1975, Bingöl. Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. İş Bankası'na 1997 yılında Teftiş Kurulu Başkanlığı'nda Müfettiş Yardımcısı olarak katılan Sayın Kaygalak, İş Bankası'nın çeşitli birimleri ve Tarsus Şubesi'nde görev almış olup 26.08.2019 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığına atanmıştır.

Organizasyon Şeması(*)



(*)20.01.2021 tarihi itibarıyla


DENETİM KOMİTESİ
Yusuf Ziya Toprak
Ersin Önder Çiftçioğlu
GENEL MD. YRD.
N. Burak Seyrek
İNSAN KAYNAKLARI YÖNETİMİ BÖLÜMÜ
YETENEK YÖNETİMİ BÖLÜMÜ
KURUMSAL MİMARİ BÖLÜMÜ
ÇEVİK YÖNETİM BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD.
Şahismail Şimşek
KOBİ VE İŞLETME BANKACILIĞI SATIŞ BÖLÜMÜ
KOBİ VE İŞLETME BANKACILIĞI PAZARLAMA BÖLÜMÜ
TİCARİ BANKACILIK ÜRÜN BÖLÜMÜ
TARIM BANKACILIĞI PAZARLAMA BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD.
Ebru Özşuca
HAZİNE BÖLÜMÜ
İKTİSADİ ARAŞTIRMALAR BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD.
Gamze Yalçın
FİNANSAL KURULUŞLAR BÖLÜMÜ
YATIRIMCI İLİŞKİLERİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD.
H. Cahit Çınar
HUKUK MÜŞAVİRLİĞİ
HUKUK İŞLERİ VE YASAL TAKİP BÖLÜMÜ
PERAKENDE KREDİLER TAKİP BÖLÜMÜ
TİCARİ VE KURUMSAL KREDİLER TAKİP BÖLÜMÜ
KREDİLER PORTFÖY YÖNETİMİ BÖLÜMÜ
KREDİLER İZLEME BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD.
Ozan Gürsoy
KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK PAZARLAMA BÖLÜMÜ
SERBEST BÖLGE ŞUBELERİ
TİCARİ BANKACILIK SATIŞ BÖLÜMÜ
DIŞ ŞUBELER VE DIŞ TEMSİLCİLİKLER
GENEL MD. YRD.
Sezgin Yılmaz
DESTEK HİZMETLERİ BÖLÜMÜ
İNŞAAT VE GAYRİMENKUL YÖNETİMİ BÖLÜMÜ
BANKACILIK TEMEL OPERASYONLARI BÖLÜMÜ
DIŞ İŞLEMLER VE TİCARİ KREDİ OPERASYONLARI BÖLÜMÜ
İÇ OPERASYONLAR BÖLÜMÜ
SATIN ALMA BÖLÜMÜ
GENEL MD. YRD.
Serkan Uğraş Kaygalak
BİREYSEL KREDİ VE KART OPERASYONLARI BÖLÜMÜ
ÖDEME SİSTEMLERİ EKOSİSTEM BÖLÜMÜ
ÖZEL BANKACILIK PAZARLAMA VE SATIŞ BÖLÜMÜ
SERMAYE PİYASALARI BÖLÜMÜ
ÖDEME SİSTEMLERİ ÜRÜN BÖLÜMÜ

Organizasyon Yapısındaki Değişiklikler

2020 yılı içinde,

- Bilgi Sistemleri güvenlik fonksiyonu, doğrudan Genel Müdür'e bağlı olarak görev yapan Bilgi Güvenliği Koordinatörlüğü çatısı altında konumlandırılmış;
- Kredi sürecindeki organizasyonel değişiklik kapsamında, Krediler İzleme Bölümü ve Proje Finansmanı Bölümü kurulmuş, Bireysel Krediler Tahsis Bölümü ile KOBİ Kredileri Tahsis Bölümü, Perakende Krediler Tahsis Bölümü olarak birleştirilmiş ve Finansal Analiz ve İstihbarat Bölümünün faaliyetleri tahsis bölümlerine devredilmiş;
- Şube Ağı Geliştirme Bölümünün faaliyetleri Kurumsal Mimari Bölümüne devredilmiş;
- Çevik çalışma modeline geçiş çalışmaları kapsamında Çevik Yönetim Bölümü kurulmuş;
- Tarım bankacılığına odaklanmış olan Tarım Bankacılığı Pazarlama Bölümü kurulmuş;
- Sürdürülebilirlik faaliyetlerinin stratejik yönetiminin giderek artan önemi nedeniyle, Yatırımcı İlişkileri bölüm adı Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü olarak değiştirilmiş;
- Yenilenmiş iş ve hizmet modelinde faaliyet gösterecek olmaları ve yönettikleri segment alanlarındaki değişiklikler nedeniyle, Ticari Bankacılık Pazarlama Bölümü ve Kurumsal Bankacılık Pazarlama ve Satış Bölümü bölüm adları, KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama Bölümü ve Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama Bölümü olarak güncellenmiş;
- Faaliyet alanı içerisinde yurt içi bankaların da bulunması nedeniyle Uluslararası Finansal Kuruluşlar Bölümünün adı Finansal Kuruluşlar Bölümü olarak değiştirilmiş;
- Ödeme sistemleri strateji yönetimi, izleme, e-ticaret ve ekosistem faaliyetlerinin yürütülmesi için Ödeme Sistemleri Ekosistem Bölümü kurulmuş ve bu bağlamda Kartlı Ödeme Sistemleri Bölümünün adı Ödeme Sistemleri Ürün Bölümü olarak güncellenmiştir.

İç Sistemler Kapsamındaki Yöneticiler

Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi, Kurumsal Uyum ve İç Kontrol bölümlerinden oluşan İç Sistemlerin yöneticilerinin ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları ve mesleki deneyimlerine aşağıda yer verilmiştir.

Teftiş Kurulu Başkanı: Muzaffer Okay

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
3 yıl 8 ay	29 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı II. Krediler Müdürlüğü Sorunlu Krediler Müdürlüğü Sorunlu Krediler Kurumsal Uyum	Yurt İçi Lisans Derecesi

Risk Yönetimi Bölümü Müdürü: Hürdoğan Irmak

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
3 yıl 18 gün	20 yıl	Kurumsal Krediler Müdürlüğü, Teftiş Kurulu Başkanlığı, Risk Yönetimi Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi

Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü (Uyum Görevlisi): Süleyman H. Özcan

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
6 ay	27 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı Muhasebe Müdürlüğü Değişim Yönetimi Başkanlığı Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi Bölümü Yatırımcı İlişkileri Bölümü	Yurt İçi Lisans Derecesi

İç Kontrol Bölümü Müdürü: Hamit Umut Togay

Görev Süresi	Mesleki Deneyim	Önceden Çalıştığı Birimler	Öğrenim Durumu
6 yıl 10 ay	23 yıl	Teftiş Kurulu Başkanlığı Bireysel Bankacılık Ürün Bölümü Galata Şubesi	Yurt İçi Lisans Derecesi

Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler

Bankamızda Yönetim Kurulu toplantıları genel olarak ayda bir yapılmakla birlikte ihtiyaç görüldüğü takdirde ara toplantılar da düzenlenmektedir. Toplantı gündemleri Bölümlerden gelen önergeler doğrultusunda hazırlanmakta, ayrıca Yönetim Kurulunun İcradan talep ettiği çeşitli raporlar ve gündem dışı bölümünde de üyelerden gelen çeşitli konular toplantı sırasında görüşülmektedir. Gündem ve ilgili dosyalar üyelere toplantıdan belli bir süre önce dağıtılmaktadır.

2020 yıl sonu itibarıyla 14 Yönetim Kurulu toplantısı yapılmış ve toplantıların 12'sine katılım tam sayı ile gerçekleşmiştir. Toplam 66 saat sürmüş olan söz konusu toplantılar için 747 sayfa tutanak düzenlenmiştir. Toplantı yapılarak ya da toplantı yapılmadan her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle yapılan çalışmalarla, aynı dönem itibarıyla kredi tahsisi için 215, kredi ile ilgili diğer konular için 59 adet olmak üzere 274 adet dosya ile ilgili inceleme yapılarak 187 adet kredi kararı, kredi dışı konularla ilgili olarak da toplam 315 dosya incelenerek 315 adet karar alınmıştır. Sonuç olarak 2020 yıl sonu itibarıyla Yönetim Kurulu karar sayısı, toplantılarda alınan 195 adet karar da dâhil olmak üzere toplam 697 adet olarak gerçekleşmiştir.

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Komitelere İlişkin Değerlendirmeler

2020 yılı içerisinde İş Bankası'nda faaliyet gösteren komiteler faaliyetleri çerçevesinde gerektiğinde karar ve raporlarını Yönetim Kuruluna sunmuş; Yönetim Kurulu değerlendirmesi sonucunda gerekli kararlar alınmıştır.

Denetim Komitesi

Yönetim Kurulunun 29.05.2020 tarih, 43822 sayılı kararı ile yeniden oluşturulan Denetim Komitesine Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak başkanlık etmektedir. Komitenin diğer üyesi, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'dur.

Denetim Komitesi, çalışma esasları uyarınca altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanmak ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve Banka'nın faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirmekle yükümlü olup Ücretlendirme Komitesi ve Risk Komitesi ile iş birliği içinde çalışır.

Denetim Komitesi;

- Banka'nın iç sistemlerinin etkinliğinin ve yeterliliğinin, bu sistemler ile muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili mevzuat ile Banka politikaları çerçevesinde işleyişinin ve üretilen bilgilerin bütünlüğünün gözetilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile derecelendirme, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmelerin yapılmasından ve Yönetim Kurulu tarafından seçilen bu kuruluşların faaliyetlerinin düzenli olarak izlenmesinden, mevzuat hükümleri uyarınca dönemsel olarak değerlendirilmesinden ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesinden,
- Bağımsız denetim kuruluşunun değerlendirmelerinin gözden geçirilmesinden ve bağımsız denetimin sonuçlarının değerlendirilmesinden, bağımsız denetçilerle istişarede bulunulmasından,
- Bağımsız denetçilerce ve iç sistemler bölümlerince yapılacak tespitler ile üst düzey yönetimin ve bunlara bağlı birimlerin aldığı önlemler hakkında Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesinden,
- İlgili mevzuat kapsamında, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak eşgüdüm içerisinde sürdürülmesinin sağlanmasından,
- İç sistemler ile iç sistemler kapsamındaki Bölümlerin işleyişi, konsolide riski de kapsayacak şekilde yürüttükleri faaliyetleri ve bunlara ilişkin politika ve düzenlemeler konusunda bilgi ve raporların alınmasından,
- Banka'nın finansal raporlarının ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun olarak hazırlanmasından,
- Banka'nın maruz kaldığı potansiyel ve mevcut risklerin tespit edilmesi, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrol edilmesi için gerekli usul ve esasların mevcut olup olmadığının değerlendirilmesinden, banka nezdinde Banka'nın yapısına ve faaliyetlerinin çeşitliliğine uygun bir risk çerçevesi ve risk kültürünün tesis edilmesinin sağlanmasından,
- İçsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) konsolide olarak tüm riskleri kapsadığı, yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecinin oluşturulmasının sağlanmasından,
- İç sistemler kapsamındaki bölümlerde görevli yönetici ve personelin mesleki eğitim düzeylerinin ve yeterliliğinin değerlendirilmesinden; yöneticilerin seçimine yönelik Yönetim Kuruluna önerilerde bulunulmasından ve Yönetim Kurulunun bunları görevden alması sırasında görüş verilmesinden,
- Banka içi usulsüzlüklerin doğrudan kendisine veya iç denetim birimine ya da müfettişlere bildirilmesini sağlayacak iletişim kanallarının oluşturulmasından,
- Gerektiğinde Banka'nın tüm birimlerinden, anlaşmalı destek hizmeti ve bağımsız denetim kuruluşlarından bilgi, belge veya rapor talep edilmesinden; konularında ihtisas sahibi kişilerden Yönetim Kurulu onayına bağlı olarak danışmanlık hizmeti sağlanmasından,

- Yürüttüğü faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın faaliyetlerinin ilgili mevzuat ve Banka politikaları çerçevesinde süreklilik ve güven içinde yürütülmesi bakımından alınması gereken önlemlere ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin tespit, görüş ve önerilerinin Yönetim Kuruluna bildirilmesinden veya raporlanmasından,

- Yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden

sorumlu olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

Denetim Komitesi 2020 yıl sonu itibarıyla üyelerin tam katılımıyla 50 defa toplanarak 76 adet karar almıştır.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi

K.K.T.C. Bankalar Yasası ve ilgili düzenlemeler çerçevesinde kurulan K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. En son 29.05.2020 tarih, 43823 sayılı Yönetim Kurulu kararı ile yeniden oluşturulan K.K.T.C. İç Sistemler Komitesinin Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak, Üyeliğine Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu seçilmiştir.

Komite, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçları ile Banka'nın K.K.T.C. Ülke Müdürlüğüne bağlı olan şubelerce alınması gereken önlemlere, yapılmasına ihtiyaç duyulan uygulamalara ve bu şubelerin faaliyetlerinin güven içinde sürdürülmesi bakımından önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi; Banka'nın K.K.T.C. Ülke Müdürlüğüne bağlı olan şubelerinin 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.

K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi 2020 sonu itibarıyla üyelerin tam katılımıyla 9 defa toplanarak 11 adet karar almıştır.

Kredi Komitesi

Bankamızda Kredi Komitesi, yetki limiti içerisindeki kredi tahsis kararlarını vermekte, yetkisine giren işlemlerde kredi tahsis koşullarının değiştirilmesi taleplerini karara bağlamakta ve Yönetim Kurulunun kredilerle ilgili verdiği görevleri yapmaktadır.

Kredi Komitesi, Komite Başkanı olan Genel Müdür veya Genel Müdür Vekili ve iki Yönetim Kurulu Üyesi olmak üzere üç kişiden oluşmaktadır. Ayrıca gerektiğinde görev yapmak üzere de iki yedek üye seçilmektedir.

Kredi Komitesi, onayına kredi teklif dosyası sunuldukça her bir üyenin dosyayı inceleyip imzalaması suretiyle kredinin tahsisine oybirliği ile karar verir. Komitenin oybirliği ile verdiği kararlar doğrudan, oyçokluğu ile verdiği kararlar Yönetim Kurulunun onayından sonra uygulanır.

2020 yıl sonu itibarıyla Kredi Komitesi yetkisindeki 86 adet dosya incelenmek suretiyle üyelerin tümünün katılımıyla 63 adet karar alınmıştır.

Yönetim Kurulunun 01.04.2020 tarih, 43752 sayılı kararıyla yeniden oluşturulan Kredi Komitesinde daimi üye ve Komite Başkanı Genel Müdür Sayın Adnan Bali'nin yanı sıra Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir yer almaktadır. Kredi Komitesi yedek üyesi olarak ise Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak ve Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Fazlı Bulut görev yapmaktadır.

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Kredi Revizyon Komitesi

Yönetim Kuruluna bağlı komitelerden biri olan Kredi Revizyon Komitesi, Bankamız Kredi Riski Politikası uyarınca, yılsonlarında 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.

2020 yılı için Yönetim Kurulunun 23.12.2019 tarih, 43455 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Ertuğrul Bozgedik, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir ve Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu'ndan oluşmak üzere belirlenen Kredi Revizyon Komitesi, Yönetim Kurulu ve Kredi Komitesi yetkisindeki belirli firma ve gruplar ile ilgili incelemelerini 27.03.2020 tarihinde tamamlamıştır.

2021 yılı için ise Yönetim Kurulunun 21.12.2020 tarih ve 44157 sayılı kararıyla Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş ile Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak, Yönetim Kurulu Üyeleri Sayın Feray Demir, Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu ve Sayın Sadrettin Yurtsever'den oluşmak üzere Kredi Revizyon Komitesi yeniden belirlenmiştir.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Yönetim Kurulu kararı ile kabul edilen Kurumsal Sosyal Sorumluluk Uygulama Yönetmeliği uyarınca oluşturulmuştur. Komite'de Yönetim Kurulu Üyeleri Feray Demir, Fazlı Bulut, Durmuş Öztek (01.04.2020 itibarıyla) ve Sadrettin Yurtsever (01.04.2020 itibarıyla); Genel Müdür Yardımcıları Yalçın Sezen ve Senar Akkuş; Kurumsal İletişim Koordinatörü ve Genel Sekreteri Suat Sözen ile Kurumsal İletişim Bölüm Müdürü Bülent Yumuşaker görev almaktadır.

Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi 2020 yılında 2'si online olmak üzere toplamda 5 kez toplanmıştır. Komite mevcut faaliyetlerle ilgili gelişmeleri, iş birliği koşullarını, Banka'ya iletilen talep ve proje önerilerini değerlendirmiş, sonuçları izlemiştir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Bankamızın kurumsal yönetim ilkelerine uyumunu izlemek, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunmak ve Yönetim Kuruluna önerilerde bulunmak ve ilgili mevzuat ile Kurumsal Yönetim Komitesi ve Aday Gösterme Komitesi için öngörülmüş olan görevleri yerine getirmek üzere kurulan Kurumsal Yönetim Komitesi ayrıca Bankamızda sürdürülebilirlik faaliyetlerinden sorumlu en üst merciidir. Komite bir başkan ve üç üyeden oluşmakta olup 03.09.2020 tarih, 43988 sayılı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu, Komite Üyeliklerine Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş, Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Sadrettin Yurtsever ve Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Bölüm Müdürü Sayın Neşe Gülden Sözdinler seçilmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla Kurumsal Yönetim Komitesi tüm üyelerin katılımıyla 4 defa toplanmış ve 5 adet karar almıştır.

Operasyonel Risk Komitesi

Yönetim Kurulu'nun 30.04.2020 tarih, 43790 sayılı kararıyla oluşturulan Operasyonel Risk Komitesi, Banka'nın maruz kalabileceği operasyonel risklerin yönetimine yönelik strateji ve politikaların belirlenmesi, operasyonel risk yönetimi çerçevesinin geliştirilmesi ve operasyonel risklere ilişkin yönetişim modelinin güçlendirilmesi amacıyla faaliyette bulunmaktadır. Yıl içerisinde asgari iki kez toplanmak üzere kurulan Komitede Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak komite başkanı olarak; Genel Müdür Sayın Adnan Bali, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Hakan Aran, Sayın N. Burak Seyrek, Sayın Sezgin Yılmaz'ın yanı sıra, Sayın Ertuğrul Senem, Sayın Süleyman H. Özcan, Sayın H. Umut Togay, Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Burcu Nasuhoğlu komite üyeleri olarak yer almaktadırlar.

Komite, Risk Komitesi ile iş birliği içerisinde çalışır ve faaliyet sonuçlarını Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlar.

2020 yıl sonu itibarıyla Operasyonel Risk Komitesi; tüm üyelerin katılımıyla 1 kez toplanmış ve 1 adet karar alınmıştır.

Risk Komitesi

Risk Komitesi, Banka'nın konsolide ve konsolide olmayan bazda izleyeceği risk yönetimi strateji ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması ve uygulamaların izlenmesi faaliyetlerini yürütmektedir. Komite Banka'nın maruz kaldığı risklerin değerlendirilmesi, alınacak önlem ve izlenecek yöntemler konusunda öneride bulunulması için Banka'nın İcrai sistemleriyle ortak iletişim platformudur. Komitenin temel faaliyet alanı aşağıda belirtilen hususlardan oluşmaktadır:

- İzlenecek risk yönetimi stratejilerinin ve politikalarının hazırlanması, Yönetim Kurulu'nun onayına sunulması.
- Bankada içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin çıktılarının Banka'nın planlama ve karar alma süreçlerinde etkin biçimde kullanılmasının gözetilmesi.
- Risk Yönetimi Bölümünce gündeme getirilen hususların görüşülerek karara bağlanması.
- Maruz kalınan/kalınabilecek temel riskler konusundaki limitlerin belirlenmesi için Yönetim Kurulu'na öneride bulunulması, limit ihlallerinin izlenmesi ve bunların giderilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na öneride bulunulması.
- Risk politikalarının değiştirilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na öneride bulunulması.
- Risk Yönetimi teşkilatınca yerine getirilecek olan riskin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, değerlendirilmesi ve yönetilmesi sürecine yönelik izlemenin ve haberleşmenin yerine getirilmesi.
- Risk ölçüm, yöntem ve sonuçlarının doğruluğunun ve güvenilirliğinin sağlanmasına ilişkin izlemenin yerine getirilmesi.
- Banka'nın risk iştahı ifadesinin belirlenmesi ve değiştirilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na öneride bulunulması.
- Bankada risk kültürünün yerleşmesini sağlayacak tedbirler geliştirilmesi, gözetim sorumluluğunun yerine getirilebileceği süreçlerin oluşturulması, Banka'nın faaliyetlerinden kaynaklanan tüm risklerin anlaşılması ve Banka'nın risk yönetim sistemine entegre edilmesinin gözetilmesi.

Komitede Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş komite başkanı olarak, Yönetim Kurulu Başkan Vekili Sayın Yusuf Ziya Toprak, Genel Müdür Sayın Adnan Bali, Genel Müdür Yardımcıları Sayın Senar Akkuş, Sayın Murat Bilgiç, Sayın Ebru Özşuca ile Kurumsal Uyum Bölüm Müdürü Sayın Süleyman H. Özcan, Risk Yönetimi Bölüm Müdürü Sayın Hürdoğan Irmak komite üyeleri olarak yer almaktadırlar.

Risk Komitesi, Banka'nın mali ve mali olmayan iştiraklerini kapsayacak şekilde konsolide olarak da toplanarak grup risk politikalarının oluşturulmasına katkı sağlamaktadır. Risk Komitesi'nin, konsolide bazda yapılan çalışmalarına; İştirakler Bölüm Müdürü Sayın Hansu Uçar tarafından da iştirak edilmektedir.

Risk Komitesi'nin 2020 yılında gerçekleştirdiği 12 toplantıda, Banka ve Konsolide Risk Politikaları kapsamındaki iştiraklerinin risk yönetimi çalışmaları değerlendirilmiş, Komiteye sunulan risk yönetimi raporları incelenmiş ve risk yönetimi sistem ve süreçleri ile ilgili 30 adet karar alınmıştır.

İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler

Sürdürülebilirlik Komitesi

Banka'nın sürdürülebilirlik stratejisi ve politikalarını hazırlayarak Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak, sürdürülebilirlik hedefleri ile aksiyon planlarını belirleyerek uygulanması için Banka içinde koordinasyon sağlamak, sürdürülebilirlik bağlantılı konuların stratejik iş planlarına yansımasını gözetmek, metrik ve hedeflerin gelişimini takip etmek ve benzeri konulara ilişkin görevleri yerine getirmek için kurulan Sürdürülebilirlik Komitesi Banka'da sürdürülebilirlik faaliyetlerinden sorumlu en üst merciidir. Yönetim Kurulumuzun 24.12.2020/44176 tarih ve sayılı kararıyla kurulan Komite bir başkan ve on iki üyeden oluşmaktadır. Komite Başkanlığını Sayın Adnan Bali, Komite Üyeliklerini ise Sayın Feray Demir, Sayın Ersin Önder Çiftçioğlu, Sayın Gamze Yalçın, Sayın Senar Akkuş, Sayın Murat Bilgiç, Sayın Ozan Gürsoy, Sayın Şahismail Şimşek, Sayın Yalçın Sezen, Sayın Sezgin Yılmaz, Sayın Suat E. Sözen, Sayın Hürdoğan Irmak ve Sayın Neşe Gülden Sözdinler yürütmektedir.

Ücretlendirme Komitesi

Bankamız ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmakta olup 01.04.2020 tarih, 43757 sayılı karar ile Komite Başkanlığına Yönetim Kurulu Başkanı Sayın Füsun Tümsavaş, Komite Üyeliğine Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Feray Demir seçilmiştir.

Ücretlendirme Komitesi, üç aylık dönemleri aşmamak kaydıyla yılda en az dört defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kuruluna bildirir.

Ücretlendirme Komitesi; Kurumsal Yönetim İlkelerine 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 Kuruluna sunulmasından ve yürürlükteki ilgili mevzuat hükümleriyle belirlenen diğer sorumlulukları ile Yönetim Kurulu tarafından bu çerçevede verilen görevlerin yerine getirilmesinden sorumludur.

Ücretlendirme Komitesi 2020 yıl sonu itibarıyla üyelerin tam katılımıyla 6 defa toplanmış ve 9 adet karar almıştır.

İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları

Tüm dünyada ve ülkemizde etkisini hissettiren korona virüs pandemisi nedeniyle 2020 yılının ilk aylarından itibaren İş Bankası'nın insan kaynakları uygulamalarında zaruri değişiklikler yaşanmıştır. Bu koşullarda dahi, dijitalleşmede öncü olma vizyonu çerçevesinde; dinamik ve çevik bir kurum olarak geleceğin rekabet ve bankacılık standartlarının belirleyicisi olan İş Bankası, sürdürülebilir ve katma değerli büyüme stratejisini İnsan Kaynakları alanında başarıyla uygulamıştır.

Kolektif çalışma kültürüne ve ortak akla inanan ve bu değerleri içselleştiren Banka her zaman "önce insan" yaklaşımıyla hareket etmiş ve İş Sağlığı ve Güvenliği uygulamalarında, çalışanların ve ailelerinin sağlığını önceliklendirerek, pandemi ile ilgili önlemlere ve takiplere odaklanmıştır. Daha pandemi ülkede başlamadan önce çalışanlara yönelik yazılı ve görsel detaylı bilgilendirmeler yapılmış; pandemi ve kriz yönetim planları güncellenmiş ve hazırlık önlemleri alınmıştır. İlk vakanın açıklanmasını takiben, Dünya Sağlık Örgütünün, T.C. Sağlık Bakanlığının ve Enfeksiyon Hastalıkları Derneklerinin, diğer ülke, kurum ve kuruluşların uygulamaları ve önerileri de dikkate alınarak geniş çaplı tedbirler ivedilikle alınmıştır. Kronik rahatsızlığı olan, hamile ve küçük bebekli tüm çalışanların idari izinli sayılması, dönüşümlü olarak evden çalışılması, mesai saatlerinin esnetilmesi, fiili olarak işyerlerinde bulunan çalışanlara pandemi ek ödemesi yapılması, tüm çalışanların İş Sağlığı Güvenliği ekiplerine ve doğrudan Genel Müdür dâhil en üst yönetime 24 saat ulaşabildiği pandemi iletişim/bildirim hattı kurulması, psikolojik ve tıbbi destek ve bilgilendirmeleri ile online doktor görüşme imkanı sağlanması, Şubeler dâhil tüm birimlerde spor-şık kıyafet serbestisi, dijital eğitim ve güvenlik uygulamaları, kapsamlı temizlik, maske, eldiven, havalandırma ve hijyen önlemleri vb. uygulamalar hayata geçirilmiştir. Bu dönemde çalışanlardan e-posta, telefon, maximo, ve Bir Önerim var gibi iç iletişim kanalları aracılığıyla iletilen binlerce soru, bildirim cevaplanmıştır. Covid-19 pozitif olan tüm çalışanlar yakinen takip edilmiş, bu çalışanların görev yaptıkları Şube/Bölge/Genel Müdürlük binalarında diğer çalışanların olumsuz etkilenmemeleri için gerekli tedbirler, çalışmalar gerçekleştirilmiş, salgının İş Bankası'ndaki seyri düzenli olarak raporlanmıştır. Ayrıca kısa bir süre içinde, çalışanların Covid-19 kapsamındaki güncel durumlarının sistem üzerinden bildirebilmesini, takibini sağlayan "Corona Pozitif/Negatif Vaka Bildirim Hattı" kurularak tüm çalışanların kullanımına açılmıştır. Sisteme giriş yapıldığında uygulanacak önlemleri ve yapılması gerekenleri içeren prosedür çalışanlara, yöneticilere e-postayla iletilmektedir.

Diğer taraftan tüm şube ve binaların acil durum eylem planları yenilenmiş, tüm şube ve binaların pandemi risk değerlendirmesi raporu, pandemi planı oluşturulmuştur. Yeni yönetmeliğe göre hazırlanmış Temel İş Sağlığı ve Güvenliği Eğitimi, 2020 yılı içerisinde, çalışanların kullanımına sunulmuştur. Ayrıca eğitimi tamamlayanlara otomatik olarak sertifika düzenlenerek e-posta adreslerine gönderilmesine ilişkin yapı da oluşturulmuştur.

Her alanda sağlıklı ve sürdürülebilir büyümeyi hedefleyen İş Bankası'nın genel stratejisi kapsamında; 2020 yılında da işin gerektirdiği yetkinlik ve vasıflara sahip kişiler, uygun değerlendirme araç ve yöntemleri kullanılarak istihdam edilmiştir. 2020 yıl sonu itibarıyla farklı unvan gruplarında yurt içinde 145, yurt dışında 17 yeni çalışan işe alınmıştır. Banka'da 2020 yıl sonu itibarıyla yurt içinde 23.193, yurt dışında ise 325 kişinin istihdamı ile toplam çalışan sayısı 23.518 olarak gerçekleşmiştir.

İşe yeni başlayacak veya başlamış olan çalışanların süreçleri dijital platformda, daha hızlı ve kullanıcı odaklı bir şekilde yürütülmüş ve online olarak gerçekleştirilmekte olan işe alım sınav süreçlerinin de kapsamı genişletilmiştir. Potansiyel yetenekli ve başarılı adayları İş Bankası'na çekebilmek, Bankayı daha yakından tanımalarını sağlamak ve aynı zamanda bu öğrencilerin kişisel ve mesleki gelişimlerine de katkıda bulunmak amacıyla, tamamı dijital platformda yürütülen İş Bankası MasterClass Dijital Gelişim Programı'nı 51 öğrenci başarıyla tamamlayarak katılım sertifikası almıştır. Ayrıca yine üniversite öğrencilerine yönelik olarak Yenibirlider Derneği ile iş birliği içinde yürütülmeye başlanan İş'te YBL Gelişim Programı'nın ikinci mezunları uğurlanmış, yeni dönemde Future Hub adı altında devam edecek programın katılımcı seçimi süreçleri başlatılmıştır. İş Bankası'nın yetenekli ve başarılı adaylar nezdinde "Tercih Edilen İşveren" konumunu artırmak amacıyla yürütülmekte olan kariyer etkinlikleri ile atölye çalışmalarına dijital platformda hız kesmeden devam edilmiş, bu doğrultuda gelecek yüzyılın işgücü olacak öğrenciler için yapay zekâ, makine öğrenmesi (machine learning), ideathon gibi farklı içerikte yarışmalar düzenlenmiştir. Üniversite kampüslerinde gerçekleştirilen etkinlikler, "İş Bankası DigiTalk Kariyer" adı altında dijital platforma taşınmış, 16 etkinlikte 500'e yakın öğrenci ile bir araya gelinmiştir. İş Bankası'na iş başvurusunda bulunan adayların kullanıcı deneyimini iyileştirmek maksadıyla mevcut aday başvuru sisteminin yenilenmesi çalışmalarına başlanmıştır.

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

İş Bankası'nda çalışanların parasal ve sosyal hakları, Toplu İş Sözleşmesi ile ilgili yasal mevzuat çerçevesinde Ücretlendirme Politikası'na uygun olarak belirlenmektedir. Konuya ilişkin açıklamalara Faaliyet Raporu'nun ilgili bölümlerinde yer verilmiştir.

İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları

Banka ücret seviyelerinin sektör ücret seviyeleri ile uyumu yılda iki defa gerçekleştirilen bağımsız ve anonim ücret araştırmalarına katılmak suretiyle gerçekleştirilmektedir.

2020 yıl sonu itibarıyla İş Bankası'nda görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

2020 yılında İnsan Kaynakları Yönetimi süreçlerinde yasal yükümlülüklerin yerine getirilmesinin yanı sıra süreçler, manuel ortamdan sisteme taşınarak daha etkin, pratik, ulaşılabilir ve verimli hale getirilmiştir. Robot kullanımı ile operasyonel süreçler hızlandırılmıştır.

Eczane Provizyon Sistemi (EPS) süreç ve altyapısı yenilenerek ödeme işlemlerinin otomatik gerçekleştirilebilmesi için dijital platforma taşınmıştır. Ayrıca, Türkiye İş Bankası Sağlık Provizyon Sistemi (Medigap) de süreç ve altyapısı yenilenerek ödeme işlemlerinin otomatik gerçekleştirilebilmesi için dijital platforma taşınmış olup, pilot uygulamaya devam edilmektedir.

İnsan kaynakları uygulama ve süreçlerinin dijitalleştirilmesi kapsamında; çalışanlar ile iletişimin 7/24 canlı tutulabildiği, duyuruların yayınlanabildiği, çalışana özel kişisel gönderilerin iletilebildiği, uygulama üzerinden yürütülen kampanya ve yarışmalarla çalışanlar arasındaki sinerjinin artırılabildiği mobil uygulama İŞİM Haziran ayında kullanıma açılmıştır. Profil, bankamız duyuruları, gündem, iş ailem, sağlık, podcast, paylaşımlar, etkinlikler, soru-cevap ve hikayeler sekmelerinden oluşan, 6 ayda 14 binin üzerinde çalışana ulaşan uygulama aracılığıyla Çalışan İletişimi Program ve Platformu (ÇİPP) adıyla yürütülen faaliyetler pandemi döneminde çevrimiçi olarak sürdürülmüştür. Pandeminin ilk aylarında gerçekleştirilen, iç motivasyonu artırma amaçlı fotoğraf paylaşımına dayanan "Moral Zinciri" aktivitesi, çalışanların yanı sıra çocuklarının da dâhil edildiği e-spor turnuvası, ailecek izlenilebilen rehberli geziler gerçekleştirilmiştir.

İçerisinde bulunduğumuz dijital çağda, İş Bankası'nın dijital gücünün iş yapış şekillerine ve süreçlere yansımasıyla birlikte nitelikli insan kaynağının geliştirilmesi amacıyla da teknolojinin olanaklı en üst seviyede kullanılmasına özen gösterilmektedir. Pandemi döneminde çalışanların sağlığı ve güvenliği ön planda tutularak, tüm eğitim ve gelişim faaliyetleri hızla yeni koşullara adapte edilmiştir. Şubat ayında asgari sayıya indirilen sınıf eğitimleri ve fiziki ortamlarda gerçekleştirmek üzere planlanan akademi, seminer, iş başı ve banka dışı eğitimler Mart ayında tamamen durdurulmuş; Cisco Webex platformu üzerinden gerçekleştirilen ve "Canlı Dijital Eğitim" adı verilen dijital sınıflarla ve diğer dijital öğrenme kaynaklarıyla çalışanların gelişimi bu süreçte kesintiye uğramadan desteklenmeye devam edilmiştir. İş Bankası ağı dışından da 7/24 erişilebilen eğitim portalı Öğrenme Dünyası'nda, uzaktan çalışma modeline geçen çalışanlara bu zorlu dönemde bireysel iyilik hallerini ve çalışma yaşamlarını destekleyecek içerikteki eğitimler sunulmuştur.

Uzaktan çalışmanın önem kazandığı bu dönemde; işyeri dışında çalışılması durumunda karşılaşılabilecek siber güvenlik riskleri ve bunlara karşı alınabilecek önlemler hakkında farkındalık yaratmak için hazırlanan "Evde Siber Güvenlik Önlemleri" adlı dijital eğitim çalışanlara sunulmuş, ayrıca uzaktan çalışmayı daha verimli hale getirmek ve çalışmaların sürdürülebilirliğini sağlamak amacıyla; Uzaktan Çalışma Esasları doğrultusunda hazırlanan "Uzaktan Çalışma Rehberi" adlı dijital eğitim kullanıma açılmıştır.

İş Bankası yetenek gelişimi alanındaki faaliyetleri ile Association for Talent Development (ATD) tarafından, kurum çapında çalışanlarının yetenek gelişimine yatırım yapan ve hedeflediği sonuçlara ulaşmak için yetenek gelişimini stratejik bir araç olarak kullanan organizasyonlara verilen, 2020 BEST Ödülüne layık görülmüştür. Ayrıca 2020 yılında alanında sektörün önde gelen uluslararası ödül programlarından olan "Brandon Hall Human Capital Management (HCM) Excellence 2020 Ödülleri"nde "Yetenek Kararlarına Rehberlik Eden Değerlendirme Uygulamalarının Kullanımı" ve "Yedekleme ve Kariyer Gelişimi" kategorilerinde iki altın ödüle layık görülmüştür.

Çalışanların öğrenme deneyimlerini iyileştirmek odağından hareketle dijitalleşmenin getirdiği olanaklardan yararlanarak gerçekleştirilen çalışmalardan biri olarak; başta yükselme sınavlarına katılacak çalışanlar olmak üzere tüm çalışanların bankacılık mevzuatı ve Banka uygulamaları hakkında teknik yetkinliklerini geliştirmelerine destek olmak amacıyla hazırlanan kitaplar, elektronik kitap formatında Öğrenme Dünyası üzerinden sunulmuştur.

Çalışanlara bireysel ihtiyaç ve tercihleri doğrultusunda gelişim olanakları sunan Eğitim Kataloğu ve Yönetim Gelişimi Konferanslarında, "işin geleceği" çalışmalarında öne çıkan yetkinlikleri geliştirmek üzere teknoloji, inovasyon, müşteri deneyimi, kişisel ve mesleki gelişim, liderlik alanlarında farklı başlıklarda eğitimlere yer verilmiştir.

İşin geleceğine ve gelecekteki yetkinliklere, öğrenme ve gelişim programlarıyla hazırlanan İş Bankası'nda, geleceğin yetkinlikleri doğrultusunda uygun insan kaynağının istihdam edilmesi amacıyla gerçekleştirilen işe alım süreçlerinde; yetkinlik bazlı Değerlendirme Merkezi gibi uygulamalara ek olarak oyun bazlı değerlendirmeler ve dijital kurumsal vatandaşlık potansiyellerine ilişkin envanterler de kullanılmaya başlanmış olup adayların adil, objektif ve bütünsel bir değerlendirme deneyimi yaşaması sağlanmıştır.

Çevik dönüşüm kapsamında çalışmaya başlayan takımlarda, hedeflenen kültürel değişimi ve çevik çalışma prensipleriyle iş yapma biçimini desteklemek amacıyla öğrenme yolculukları tasarlanmıştır. Değişime hızla uyum sağlarken iş birliğiyle sürekli değer üretme gayesindeki çalışanların rol bazında farklılaşan ihtiyaçları doğrultusunda yetkinlik gelişimi programları hayata geçirilmiştir. Bilgi ve becerilerin tüm alanlara eşgüdümle yayılımını desteklemek için yetkinlik hatlarına ve yetkinlik merkezlerine özgü gelişim programlarının tasarım çalışmaları devam etmektedir.

İş Bankası'nın İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi uygulamalarına da temel teşkil eden çeşitlilik ve kapsayıcılık prensiplerinin tüm çalışanlarca benimsenmesi, kurum içinde bireysel farklılıkların bir arada yönetilerek çeşitliliği sağlamanın ve kapsayıcı bir kültür benimsemenin önemi ile ilgili farkındalık düzeyinin artırılması amacıyla kariyer eğitimlerine "Çeşitlilik ve Kapsayıcılık" dersi eklenmiş ve yıla yaygın olarak "Profesyonel Hayatta Kadın Olmak", "Eşitlikçi Bir Dil Yaratmak" ve "Çeşitlilik Yönetimi" başlıklarında konferanslar düzenlenmiştir.

İş Bankası'nın "kapsayıcı ve katılımcı bir yaklaşımla sürdürülebilir değer yaratan geleceğin bankası olma" vizyonunu destekleyen gelişim odaklı liderlik kültürünün yaygınlaştırılması amacıyla farklı kademelerdeki yöneticiler için yürütülmekte olan yönetim ve liderlik gelişimi programlarına devam edilmiştir.

Yapay zekâ alanında çalışan ekiplerin, büyük veri üzerinde yapay öğrenme destekli çözüm ve karar destek sistemleri tasarlayabilecek şekilde bilgi ve becerilerini desteklemeye yönelik hazırlanan ve Koç Üniversitesi iş birliği ile hayata geçirilen Yapay Zekâ Akademisi'nin ikinci grubu tamamlanmıştır.

2021 yılı için hedefler

İşe alım uygulamalarında başlatılan dijital dönüşüm faaliyetleri, 2021 yılında da sürdürülecek ve dijital çağın iş gereklerine uygun bir şekilde yeni konu başlıklarıyla çalışmaların yaygınlığı artırılacaktır. Operasyonel risk ve maliyetlerin azaltılmasına, hedef kitleyle olan etkileşimin daha etkin ve verimli hale getirilmesine, aday memnuniyetinin artırılmasına katkı sağlaması hedeflenen çalışmalarda, yapay zekâ ve karar destek sistemlerinin etkin kullanımı, yeni nesile ve dijital dönemin ihtiyacına uygun mobil çözümlerin değerlendirilmesi, üniversite öğrencilerine yönelik dijital etkinliklerin çeşitlendirilerek devam ettirilmesi ve İş Bankası'nın geleceğine de yön verecek, değer katacak en iyi adayların kuruma çekilmesini sağlayacak çalışmaların sürdürülmesi planlanmaktadır.

2021 yılında, Toplu İş Sözleşmesi'nde bu zamana kadar yer alan nakil taleplerinin değerlendirilme esaslarına bağlı kalınmak koşuluyla şeffaf, hakkaniyetli ve rasyonel bir değerlendirme süreciyle yönetilen nakillerin çalışanlarla paylaşılması ve izlenebilirliğinin kolaylaştırılması hedeflenmiş, bu çerçevede "Nakil Puanlama" sistemine geçilmiştir. Puanlama Sistemi'ne geçiş ile birlikte yönetici haricindeki unvanlarda görev yapan çalışanların aile birliği, sağlık durumları gibi kriterler mutat uygulamalarda olduğu gibi yine öncelikli olacak şekilde puanlama kriterlerindeki ağırlığı gözetilecek, ancak bu gibi gerekçeler haricinde uzun süredir nakil talebi olan çalışanların da bekleme süreleri göz önüne alınarak talep ettikleri yerlere hak kazanacakları puanlar doğrultusunda nakil olabilmelerine imkan tanınacaktır. Toplu İş Sözleşmemizdeki kurallar doğrultusunda kurgulanan yeni yapıda, nakil taleplerinin şeffaf bir biçimde izlenebilmesinin yanı sıra; kadro ihtiyacı bulunmayan yerlere nakil talep eden çok sayıda çalışanın da taleplerinin sıralamalarını takip edebilmeleri ve bu doğrultuda hareket ederek yaşam planlarını kurgulayabilmeleri amaçlanmaktadır.

İK Uygulamaları süreçlerine çalışanlar tarafından kolay ulaşılması ve kolay işlem yapılması açısından 2021 yılında da manuel olarak devam eden süreçlerin sisteme aktarımı hususunda geliştirmelere devam edilecektir.

Kariyer Yönetimi Birimi'nin Sinerji üzerinden yaptığı atama ve nakiller İKON üzerine taşınarak süreç otomatize edilecek; Sosyal İşler Birimi tarafından kağıt üzerinden alınan Beyanname' nin dijital ortama alınması sağlanacaktır.

İş Bankası'nın yapısı ve öncelikleri çerçevesinde teknolojik gelişmeler takip edilerek mobil ortamlara süreçlerin taşınmasına ve robot kullanılarak, operasyonel süreçlerin sisteme taşınarak iyileştirilmesine devam edilmesi hedeflenmektedir.

İŞİM uygulamasının yeni özelliklerle zenginleştirilmesi için çalışmalar sürdürülmektedir. ÇİPP aktivitelerinin ise koşullar çerçevesinde çevrimiçi olarak devam etmesi; gezilere, atölyeler eklenmesi planlanmaktadır.

2021 yılında, İş Sağlığı ve Güvenliği uygulamaları çerçevesinde hem İş Bankası'nın yasal yükümlülüklerinin yerine getirilmesini hem de İş Sağlığı ve Güvenliği kültürünün geliştirilmesini teminen işe başlama ve temel İSG yenileme eğitimleri elektronik ortamda uygulanmaya devam edilecek, tüm çalışanlara yönelik iş sağlığı ve güvenliği konularında oluşturulan destek programları sürdürülecektir.

Diğer taraftan İş Bankası'nda, çalışanları fiziksel ve ruhsal açıdan sağlıklı bir yaşam sürmeleri yönünde desteklemek, kronik ve prekronik rahatsızlığı olanların takip etmek, desteklemek, ileride karşılaşılabilecekleri sorunları önlemek, proflaksi (koruyuculuk) ve erken teşhis ile hastalanmaktan, yaralanmaktan korumak

İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları

amaçlarıyla koruyucu sağlık uygulamalarına ağırlık verilecektir. Ayrıca, sağlık uygulamaları ile iş sağlığı ve güvenliği uygulamaları arasındaki entegrasyonun sağlanmasına, böylelikle sağlık süreçlerinin daha etkin bir şekilde takip edilmesine yönelik çalışmalar yapılacaktır. Bu kapsamda, yeni bir yazılım alınmasına ilişkin süreçler tamamlanmıştır. Bilgi Teknolojileri Bölümü ve Softtech koordinasyonunda devam eden çalışmalar neticesinde 2021 yılı içerisinde kullanıma başlanılabileceği düşünülmektedir.

Analitik ve dijital rollerde yetenek dönüşümünün sağlanması amacıyla 2021 yılında Veri Okuryazarlığı Sertifika Programı'nın hayata geçirilmesi planlanmaktadır. Veriyi anlama ve veri ile çalışma konusunda çalışanların donanımı artırılarak veriye dayalı karar verme kültürünün tabana yayılması temel hedeflerini içeren program, tüm çalışanların erişimine açık temel seviye eğitimlerle başlayacak ve ileri analitik rollere doğru eğitim yolculuklarının özelleştirildiği bir yapıda sunulacaktır. Bununla birlikte, veri mühendisi olarak görev yapan çalışanlara yönelik veri mühendisliği alanında yeni bir akademi programının tasarımı üzerinde çalışmalara başlanmıştır. Veri Mühendisliği Akademisi'nin ilk grubunun 2021 yılında tamamlanması hedeflenmektedir.

Teknolojik gelişmeler ve değişen kullanıcı alışkanlıkları doğrultusunda, çalışanlara kişiselleştirilmiş öğrenme içeriklerinin modern bir ortamda sunulabilmesini sağlamak üzere devam eden yeni dijital öğrenme altyapısı geliştirme projesinin 2021 yılında tamamlanarak çalışanların kullanımına sunulması hedeflenmektedir.

Banka'nın Dâhil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı İşlemlere İlişkin Bilgiler

İş Bankası Risk Grubuna dâhil firmalara yönelik her türlü finansal hizmet, üçüncü taraflara sağlanan aynı prosedür ve politika çerçevesinde sağlanmaktadır. Banka Risk Grubu bünyesindeki firmalara tahsis edilen kredi ve ödünç verme işlemleri analiz edilerek, bu işlemlerin yasal limitler içerisinde kalıp kalmadığı izlenmektedir. 2020 yılında, grup firmalarına kullandırılan krediler, ilgili yasal risk limitlerinin altındadır.

Bankaların Destek Hizmeti Almalarına İlişkin Yönetmelik Uyarınca Destek Hizmeti Alınan Faaliyetler

- Accenture Danışmanlık Ltd. Şti.'den kredi yönetim uygulamasına ilişkin alınan hizmet,
- Aktif İleti ve Kurye Hizmetleri A.Ş.'den kart ürünlerinin müşterilerin adreslerine teslimine ilişkin alınan hizmet,
- Aras Kurye Servisi A.Ş.'den kart ürünlerinin müşterilerin adreslerinde teslimine ilişkin alınan hizmet,
- Aras Kurye Servisi A.Ş.'den Anında Müşteri başvurusu yapan kişilerin adreslerine imzalatılmak üzere Bankacılık Hizmetleri Sözleşmesi gönderilmesi, imzalatılan sözleşmenin Banka'ya iletilmesine ilişkin alınan hizmet,
- Atos Müşteri Hizmetleri A.Ş.'den alınan satış amaçlı dış arama destek hizmeti,
- ATP Ticari Bilgisayar Ağı ve Elektrik Güç Kaynakları Üretim ve Pazarlama Ticaret A.Ş.'den yazılım ve doküman kullanım hakkının devrine ilişkin alınan hizmet,
- Austriacard Turkey Kart Operasyonları A.Ş.'den yapılan kredi kartı ve banka kartı kart plastik satın almalarına istinaden üretimin gerçekleştirilmesine ve kredi kartlarının kişiselleştirilmesine ilişkin alınan hizmet,
- Bilişim Bilgisayar Hizmetleri Ltd. Şti.'den Ödeme Kaydedici Cihazlarda bankacılık ödeme uygulaması kullanımına ilişkin alınan hizmet,
- CMC İletişim ve Çağrı Merkezi Hizmetleri A.Ş.'den gecikmeli bireysel kredi ve kredi kartı müşterilerinin telefonla aranarak borç hatırlatılması yapılmasına yönelik alınan destek hizmeti,
- Comdata Teknoloji ve Müşteri Hizmetleri A.Ş.'den gecikmeli bireysel kredi ve kredi kartı müşterilerinin telefonla aranarak borç hatırlatılması yapılmasına yönelik alınan destek hizmeti,
- D-Market Elektronik Hizmetler ve Tic. A.Ş.'den bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek hizmeti,
- Definex Danışmanlık A.Ş.'den kredi süreç optimizasyonu yazılımının geliştirilmesine ilişkin alınan hizmet.
- Edata Elektronik San. ve Tic. A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet,
- E-Kart Elektronik Kart Sistemleri San. Tic. A.Ş.'den yapılan kredi kartı ve banka kartı kart plastik satın almalarına istinaden üretimin gerçekleştirilmesine ve kredi kartlarının kişiselleştirilmesine ilişkin alınan hizmet,
- Enuygun Com İnternet Bilgi Hizmetleri Teknoloji ve Ticaret A.Ş.'den bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek hizmeti,
- Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.'den telefon şubesini kullanan Banka müşterilerinin taleplerinin karşılanmasına ilişkin alınan hizmet,
- Genpa Telekomünikasyon ve İletişim Hizmetleri San. ve Tic. A.Ş.'den bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek hizmeti,
- Hangisi İnternet ve Bilgi Hizmetleri A.Ş.'den bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek hizmeti,
- Hobim Digital Elektronik Hizmetler A.Ş.'den kredi kartı ve üye iş yeri hesap özetlerinin ve mektup, ihbarname benzeri diğer belgelerin basımı ve/veya zarflanmasına ilişkin alınan hizmetler,
- Hugin Yazılım Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet,
- IBM Global Services İş ve Teknoloji Hizmetleri ve Ticaret Ltd. Şti.'den sistem yedeklemesine yönelik İzmir'deki Olağanüstü Durum Merkezi için alınan destek,
- Iron Mountain Arşivleme Hizmetleri A.Ş.'den fiziksel arşiv hizmetlerine ilişkin alınan hizmet,
- Ingenico Ödeme Sistem Çözümleri A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet,
- Innova Bilişim Çözümleri A.Ş.'den sanal POS kullanımına ilişkin alınan hizmet,
- Infina Yazılım A.Ş.'den yazılım temin edilmesi, kurulumu ile bunların bakımı ve sözleşme süresince verilecek destek hizmetlerinin temin edilmesine ilişkin alınan hizmet,
- İnfoteks Bilgisayar Elektronik Telekom San. Tic. LTD. Şti.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet,
- İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'den bilgi işlem uygulama sunucuları ve sunucu işletim sistemlerinin operasyon ve yönetimi, iletişim ağları işletim, yönetim ve bakımı için gereken kaynakların sağlanmasına ilişkin alınan hizmet,
- Karbil Yazılım ve Bilişim Teknolojileri Tic. A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet,
- Key Yazılım Çözümleri A.Ş.'den ekspertiz yazılımına ilişkin alınan hizmet,
- Konut Kredisi Com Tr Danışmanlık A.Ş.'den bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek hizmeti,
- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den kart ürünlerinin, müşterilerin adreslerine teslim edilmesine ilişkin alınan hizmet,
- Kurye Net Motorlu Kuryecilik ve Dağıtım Hizmetleri A.Ş.'den OGS cihazlarının müşterilere kurye aracılığıyla teslimine ilişkin alınan hizmet,
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, Grup Merkezleri ile Bankacılık Temel Operasyonları Bölümü arasında çek, senet, diğer kıymetli evrak ve belgelerin taşınması hizmeti,
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, Grup Merkezleri ile İstanbul Nakit Yönetim Merkezi arasında efektiflerin taşınması hizmeti,
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, yurt dışı taşıma hizmeti,
- Loomis Güvenlik Hizmetleri A.Ş. firmasından alınan, müşteri tahsilat, taşıma, işleme ve saklama hizmeti,
- Obase Bilgisayar ve Danışmanlık Hizmetleri Ticaret San. A.Ş.'den veri analitiği çalışmalarında dış kaynak kullanılmasına ilişkin alınan hizmet,
- Payten Teknoloji A.Ş.'den alınan, elektronik ticaret ile ilgili güvenli e-ödeme altyapısı hizmeti,
- Plastik Kart Akıllı kart İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.'den yapılan kredi kartı ve banka kartı kart plastik satın almalarına istinaden üretimin gerçekleştirilmesine ve kredi kartlarının kişiselleştirilmesine ilişkin alınan hizmet,
- Postkom Basım ve Posta İletişim Hizmetleri A.Ş.'den kredi kartı ve üye iş yeri hesap özetlerinin ve mektup, ihbarname benzeri diğer belgelerin basımı ve/veya zarflanmasına ilişkin alınan hizmetler,
- Mikrosaray Mikrobilgisayar Paz. ve Tic. A.Ş.'den ÖKC'lere Banka uygulaması yüklenmesi için firma bayilerinin müşterileri Şubelere yönlendirmesine ilişkin alınan hizmet,
- Mikrosaray Mikrobilgisayar Paz. ve Tic. A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet,
- MT Bilgi Teknoloji Dış Ticaret A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet,
- Panaroma Bilişim Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet,
- Posta ve Telgraf Teşkilatı A.Ş.'den bireysel kredilerin pazarlanmasına ilişkin alınan destek hizmeti,
- R2 Servis Elektrik, Elektronik ve Bilgisayar Teknolojileri San. ve Tic. A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet,
- Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Geliştirme ve Pazarlama Tic. A.Ş.'den bilgi sistemleri yönetimi, bilgi sistemleri altyapı desteği, yazılım geliştirme, proje geliştirme, iş analizi, sistem analizi, proje ve ürün danışmanlığı, teknik destek konularında alınan hizmetler,
- Token Finansal Teknolojiler A.Ş.'den ÖKC'lerde Banka uygulaması çalışması ve bakım hizmetlerine ilişkin alınan hizmet

Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Beyanı

İş Bankası, Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası mevzuatında bankalar için öngörülen Kurumsal Yönetim İlkelerine ilişkin hükümlere tabidir. Banka, çalışmalarını Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan Kurumsal Yönetim Tebliği'nin (Tebliğ) uygulanması zorunlu ilkeleri ile uyumlu bir şekilde yürütmektedir.

Tebliğ'de yer alan ilkelerin içinde uyulması zorunlu olmayan hükümlere ilişkin Banka uygulamaları ve kurumsal yönetim çerçevesindeki ilave bilgilere Yönetim Kurulumuz onayıyla yayınlanan yıllık Faaliyet Raporumuzda yer alan Kurumsal Yönetim Uyum Raporu'nda (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu'nda (KYBF) yer verilmiştir. Banka'nın yönetim uygulamalarında Tebliğ'de yer alan ilkeler çerçevesinde yapılması öngörülen bir değişiklik bulunmamaktadır. Yıl içinde Banka'nın kurumsal yönetim ilkeleri kapsamındaki uygulamalarının geliştirilmesine ilişkin çalışmalar sürdürülmüştür.

Yıllık Faaliyet Raporumuzun "Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi" başlığı altında ayrıca, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan aynı başlıklı düzenleme kapsamındaki ilkelere ilişkin Banka uygulamaları ve bilgilere yer verilmiştir.

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	**Kısmen**	**Hayır**	**Muaf**	**İlgisiz**	**Açıklama**
Kurumsal Yönetim Uyum Raporu						
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1- Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10-Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dâhil kamuya açık olarak yapılmıştır.		X				Genel Kurul toplantılarına Bankamız pay sahiplerinin yanı sıra "İş Bankası Genel Kurul Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge"de belirtilen kişiler katılabilmektedir.

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
1.4. OY HAKKI						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2-Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.					X	
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1- Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.					X	
1.5.2-Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			Bankamızda azlık hakları ilgili yasal mevzuat çerçevesinde uygulanmaktadır.
1.6. KAR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kar dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kar dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği karın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2-Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.		X				Uluslararası yatırımcıların ihtiyaç duyduğu düşünülen bilgilere Banka'nın İnternet Sitesi Yatırımcı İlişkileri bölümünde İngilizce olarak da yer verilmektedir.
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1- Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	**Kısmen**	**Hayır**	**Muaf**	**İlgisiz**	**Açıklama**
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.		X				İş Bankası çalışanları, Banka'nın %37,08 oranında hissedarı olan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın yararlananı olarak yönetime katılmaktadır.
3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.		X				Belirli pozisyonlar için performans ve ücret ilişkisi değişken ücret kararlarında kullanılmaktadır.
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1-Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					

	Uyum Durumu					
	Evet	Kısmen	Hayır	Muaf	İlgisiz	Açıklama
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2- Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1-Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2-Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1-Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2-Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4-İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7-Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticileri, görevleri esnasındaki kusurları nedeniyle sebep olacakları zarar riskine karşı, Bankamız ve bağlı ortaklıklarımızın sigortalı sıfatıyla yer aldığı sorumluluk sigorta poliçesi kapsamında sigorta ettirilmiş olmakla birlikte, bedel anılan oranın altındadır.
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9- Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			X			Yönetim Kurulu'ndaki kadın üye sayısına ilişkin bir oran belirlenmemiştir. Halihazırda Yönetim Kurulumuzda iki kadın üye bulunmaktadır. Yönetim Kurulunun son 3 görev dönemi baz alındığında Yönetim Kurulumuzda kadın üyelerin oranı %18 olarak gerçekleşmiştir.
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					

Kurumsal Yönetim Uyum Raporu

	Uyum Durumu					
	Evet	**Kısmen**	**Hayır**	**Muaf**	**İlgisiz**	**Açıklama**
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.		X				2020 yılında 14 toplantıdan 7'si pandemi koşulları nedeniyle dijital ortamda yapılmış, öte yandan, bu toplantılara konu kararlara yönelik olarak Yönetim Kurulu üyelerimizin ıslak imzaları alınmıştır.
4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3 - Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.					X	
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6 -Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		X				Yönetim Kurulu Üyelerimizin Bankamız dışında aldıkları görevlere Genel Kurul'a sunulan yıllık faaliyet raporunda yer verilmektedir.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			İlgili mevzuat çerçevesinde bir Yönetim Kurulu üyesi birden fazla komitede görev alabilmektedir.
4.5.6-Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.					X	
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.		X				Yönetim Kurulu Üyelerine ve Banka mensuplarına İş Bankası tarafından kullandırılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirtilen kısıtlamalara tabidir. Yönetim Kurulu Üyeleri ve Banka mensuplarına bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır.
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.			X			Yönetim Kurulu Üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere ödenen ücretler toplu olarak açıklanmıştır.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

1. PAY SAHİPLERİ	
1.1. Pay Sahipliği Haklarının Kullanımının Kolaylaştırılması	
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	2020 yılı içinde hisse senedi ve tahvil yatırımcılarına yönelik 9 konferansa çevrimiçi katılım gerçekleştirilmiş ve bu faaliyetlerde toplam 97 adet toplantı yapılmıştır. Yatırımcıların uzaktan erişimle katılım sağladığı, telekonferans ve video konferans formatındaki 5 yatırımcı etkinliğinin yanı sıra çevrimiçi bağlantı yoluyla 229 adet toplantı gerçekleştirilmiştir.
1.2. Bilgi Alma ve İnceleme Hakkı	
Özel denetçi talebi sayısı	-
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	-
1.3. Genel Kurul	
İlke 1.3.1 (a-d) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/823675
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Tutanak ve hazirun cetveli dışındaki genel kurul dokümanları (toplantı daveti, gündem, vekaletname örneği, bilgilendirme dokümanı, Yönetim Kurulu'nun Kar Dağıtım Önerisi vb.) eş anlı olarak sunulmaktadır.
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	-
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	-
Kurumsal Yönetim Tebliği (II-17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	-
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	Bağış ve yardımlara ilişkin olarak belirlenen limit 2013 yılında Genel Kurulumuzca onaylanmış olup söz konusu Genel Kurul kararına internet sitemizin Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Genel Kurul > Toplantı Tutanakları bölümünden ulaşılabilmektedir. Banka'nın bağış ve yardımlara ilişkin politikası İş Bankası kurumsal internet sitesinde yer almamaktadır.
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	Bulunmamaktadır
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Madde 47
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	2020 yılında düzenlenen Genel Kurul toplantısına, pay sahipleri ve temsilcileri dışında Yönetim Kurulu üyeleri, bağımsız denetim firması temsilcileri ve mevzuat uyarınca ilgili Bankamız çalışanları katılmıştır.
1.4. Oy Hakları	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	-
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%37,08
1.5. Azlık Hakları	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	-
1.6. Kar Payı Hakkı	
Kurumsal internet sitesinde kar dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Kar Dağıtım Politikası

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan karın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, 2019 yılına ilişkin olarak Türkiye Bankalar Birliğine, bankaların özkaynak yapılarının güçlü tutulmasına yönelik ihtiyatlı politikanın sürdürülmesi gerekliliğinden hareketle, kâr ve yedeklerin nakit çıkışına neden olacak şekilde dağıtılmaması gerektiği yönündeki değerlendirmesini iletmiştir. 6.067.586.899,23 TL tutarındaki 2019 yılına ilişkin dönem net kârımız ile TMS-16 Maddi Duran Varlıklar muhasebe standardı nedeniyle dönem içerisinde oluşan ve vergi istisnasına konu 3.873.907,35 TL tutarındaki geçmiş yıllar kârımızın da ilavesiyle ulaşılan toplam 6.071.460.806,58 TL'nin; gayrimenkul satış kazançlarından kaynaklanan 26.394.081,00 TL tutarındaki bölümünün özel bir fon hesabında tutulmak ve gerektiğinde sermayeye kalb edilmek üzere ilgili yedeklere aktarılması, 20.000.000,00 TL tutarındaki kısmının ise girişim sermayesi yatırım ortaklıkları ve fonlarına yönlendirilmek üzere girişim sermayesi fonu olarak ayrılması, kalan 6.025.066.725,58 TL üzerinden, Bankamız Esas Sözleşmesinin 58. maddesinin (a) bendi gereğince 301.253.336,28 TL tutarında kanuni yedek akçe ayrılması, kalan 5.723.813.389,30 TL tutarındaki kısmının ise olağanüstü yedek akçelere aktarılmasına karar verilmiştir.
Yönetim kurulunun genel kurula karın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/833671

Genel Kurul Toplantıları	
Genel Kurul Tarihi	31 Mart 2020
Genel kurul gündemiyle ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı	0
Pay sahiplerinin genel kurula katılım oranı	%86,68
Doğrudan temsil edilen payların oranı	%0,00003
Vekaleten temsil edilen payların oranı	%86,68
Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	Ana sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Genel Kurul > Toplantı Tutanakları
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	Ana sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Genel Kurul > Yıllık Olağan Genel Kurul Toplantısı > Alınan Kararlar ve Diğer Hususlar
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	-
Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	420
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/833671

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK	
2.1. Kurumsal İnternet Sitesi	
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Bilgiler > Ortaklık Yapısı
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Türkçe ve İngilizce
2.2. Faaliyet Raporu	
2.2.2. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde belirtilen bilgilerin faaliyet raporunda yer aldığı sayfa numaraları veya bölüm adları	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	İlgili Mevzuat Kapsamında Sunulan Ek Bilgiler

b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler
c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Yönetim Kurulu Toplantılarına İlişkin Bilgiler
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bankamız faaliyetlerini önemli derecede etkileyecek bir mevzuat değişikliği olmamıştır.
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	31 Aralık 2020 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu-Diğer Karşılıklara İlişkin Bilgiler Bölümü
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bulunmamaktadır.
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Karşılıklı iştirak bulunmamaktadır.
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları / Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri

3. MENFAAT SAHİPLERİ	
3.1. Menfaat Sahiplerine İlişkin Şirket Politikası	
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Bankamız çalışanlarına yönelik tazminatların esasları Toplu İş Sözleşmesi ile belirlenmekte olup Toplu İş Sözleşmesi İş Bankası Kurumsal Portalı'nda çalışanlarla paylaşılmaktadır.
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	Bulunmamaktadır.
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	İş Bankası'nda çalışanların her türlü talep ve şikâyetlerini doğrudan üst yönetime iletebildikleri bir çevrimiçi iletişim ortamı mevcuttur. Söz konusu uygulamalara sınırlı sayıda yöneticinin erişimi bulunmaktadır. Diğer menfaat sahipleri talep ve şikayetlerini Bankamıza kurumsal internet sitemiz aracılığıyla iletebilmekte ve üst yönetime ulaşabilmektedir.
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	Müşterilerimiz ya da müşterimiz olmayan kişiler, İş Bankası'nın kurumsal web sayfalarında yer alan Anasayfa > İletişim Formu bölümünden talep ve şikayetlerini Bankamıza iletebilmektedir.
3.2. Menfaat Sahiplerinin Şirket Yönetimine Katılımının Desteklenmesi	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Kurumsal internet sitemizde bu husus yer almamaktadır.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	İş Bankası çalışanları, Banka'nın %37,08 oranında hissedarı olan Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı'nın yararlananı olarak yönetime katılmaktadır.
3.3. Şirketin İnsan Kaynakları Politikası	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Yönetim Kurulu gerekli halefiyet planlamalarını oluşturmaktadır.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Bulunmamaktadır.

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

3.5. Etik Kurallar ve Sosyal Sorumluluk	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Etik İlkeler
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Raporlarımız
İrtikap ve rüşvet de dâhil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız

4. YÖNETİM KURULU-I	
4.2. Yönetim Kurulunun Faaliyet Esasları	
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	24-25.12.2020
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Bankamızda yetki devri bulunmamaktadır.
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	68
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler
Yönetim kurulu başkanının adı	Füsun Tümsavaş
İcra başkanı / genel müdürün adı	Adnan Bali
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür farklı kişilerdir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri ve Yöneticileri, görevleri esnasındaki kusurları nedeniyle sebep olacakları zarar riskine karşı, Bankamız ve bağlı ortaklıklarımızın sigortalı sıfatıyla yer aldığı sorumluluk sigorta poliçesi kapsamında sigorta ettirilmiş olmakla birlikte, bedel anılan oranın altındadır. Öte yandan bu husus KAP açıklamasına konu edilmemiştir.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	2 / %18

Yönetim Kurulunun Yapısı

Yönetim Kurulu Üyesinin Adı/Soyadı	İcrada Görevli Olup Olmadığı	Bağımsız Üye Olup Olmadığı	Yönetim Kuruluna İlk Seçilme Tarihi	Bağımsızlık Beyanının Yer Aldığı KAP Duyurusunun Bağlantısı	Bağımsız Üyenin Aday Gösterme Komitesi Tarafından Değerlendirilip Değerlendirilmediği	Bağımsızlığını Kaybeden Üye Olup Olmadığı	Denetim, Muhasebe ve/veya Finans Alanında En Az 5 Yıllık Deneyime Sahip Olup Olmadığı
FÜSUN TÜMSAVAŞ	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	28 Mart 2008		-	-	Evet
YUSUF ZİYA TOPRAK	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	31 Mart 2020		Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
ADNAN BALİ	İcrada görevli	Bağımsız üye değil	1 Nisan 2011		-	-	Evet
FERAY DEMİR	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	25 Mart 2016		-	-	Evet
ERSİN ÖNDER ÇİFTÇİOĞLU	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	31 Mart 2017		Değerlendirilmedi	Hayır	Evet
FAZLI BULUT	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	29 Mart 2019		-	-	Evet
DURMUŞ ÖZTEK	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	31 Mart 2020		-	-	Evet
RECEP HAKAN ÖZYILDIZ	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	31 Mart 2020		-	-	Evet
MUSTAFA RIDVAN SELÇUK	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	31 Mart 2020		-	-	Evet
AHMET GÖKHAN SUNGUR	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye	31 Mart 2020	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Özel Durum Açıklamaları	Değerlendirildi	Hayır	Evet
SADRETTİN YURTSEVER	İcrada Görevli Değil	Bağımsız üye değil	31 Mart 2020		-	-	Evet

4. YÖNETİM KURULU-II

4.4. Yönetim Kurulu Toplantılarının Şekli

Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	7
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%98,35
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	3 iş günü
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağının belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Ana Sözleşme
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bulunmamaktadır.

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler

Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/262622

Kurumsal Yönetim Bilgi Formu

Yönetim Kurulu Komiteleri-I

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	Komite Üyelerinin Adı-Soyadı	Komite Başkanı Olup Olmadığı	Yönetim Kurulu Üyesi Olup Olmadığı
Kurumsal Yönetim Komitesi		Ersin Önder Çiftçioğlu	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Füsun Tümsavaş	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Sadrettin Yurtsever	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Kurumsal Yönetim Komitesi		Neşe Gülden Sözdinler	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Denetim Komitesi		Yusuf Ziya Toprak	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Denetim Komitesi		Ersin Önder Çiftçioğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi		Füsun Tümsavaş	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Ücret Komitesi		Feray Demir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Adnan Bali	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Füsun Tümsavaş	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Feray Demir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Yusuf Ziya Toprak (Yedek Üye)	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Komitesi	Fazlı Bulut (Yedek Üye)	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	Yusuf Ziya Toprak	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	Ersin Önder Çiftçioğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	Füsun Tümsavaş	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	Yusuf Ziya Toprak	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	Feray Demir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	Ersin Önder Çiftçioğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	Sadrettin Yurtsever	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Feray Demir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Sadrettin Yurtsever	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Fazlı Bulut	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Durmuş Öztek	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Senar Akkuş	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Suat E. Sözen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Bülent Yumuşaker	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	Yalçın Sezen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Risk Komitesi	Füsun Tümsavaş	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Yusuf Ziya Toprak	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Adnan Bali	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Risk Komitesi	Senar Akkuş	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Risk Komitesi	Murat Bilgiç	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Risk Komitesi	Ebru Özşuca	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Risk Komitesi	Süleyman H. Özcan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Risk Komitesi	Hürdoğan Irmak	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	Yusuf Ziya Toprak	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	Adnan Bali	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	Hakan Aran	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	N. Burak Seyrek	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	Sezgin Yılmaz	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	Ertuğrul Senem	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	Süleyman H. Özcan	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	H. Umut Togay	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	Hürdoğan Irmak	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	Burcu Nasuhoğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Adnan Bali	Evet	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Ersin Önder Çiftçioğlu	Hayır	Yönetim kurulu üyesi
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Feray Demir	Hayır	Yönetim kurulu üyesi

Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Gamze Yalçın	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Senar Akkuş	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Murat Bilgiç	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Ozan Gürsoy	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Şahismail Şimşek	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Yalçın Sezen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Sezgin Yılmaz	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Suat E. Sözen	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Hürdoğan Irmak	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	Neşe Gülden Sözdinler	Hayır	Yönetim kurulu üyesi değil

YÖNETİM KURULU-III

4.5. Yönetim Kurulu Bünyesinde Oluşturulan Komiteler-II

Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankacılık mevzuatı kapsamında kurulmuş olan Denetim Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgilere Faaliyet Raporunun "İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler" bölümünde yer verilmektedir.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankamızda Aday Gösterme Komitesi'nin fonksiyonlarını Kurumsal Yönetim Komitesi yerine getirmektedir.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankamız Risk Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgilere Faaliyet Raporunun "İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler" bölümünde yer verilmektedir.
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankacılık mevzuatı kapsamında kurulmuş olan Ücretlendirme Komitesi'nin faaliyetleri hakkında bilgilere Faaliyet Raporunun "İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler" bölümünde yer verilmektedir.

4.6. Yönetim Kurulu Üyelerine ve İdari Sorumluluğu Bulunan Yöneticilere Sağlanan Mali Haklar

Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Genel Müdür Mesajı
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Ücretlendirme Politikası
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	İlgili Mevzuat Kapsamında Sunulan Ek Bilgiler

Yönetim Kurulu Komiteleri-II

Yönetim Kurulu Komitelerinin Adları	Birinci Sütunda "Diğer" Olarak Belirtilen Komitenin Adı	İcrada Görevli Olmayan Yöneticilerin Oranı	Komitede Bağımsız Üyelerin Oranı	Komitenin Gerçekleştirdiği Fiziki Toplantı Sayısı	Komitenin Faaliyetleri Hakkında Yönetim Kuruluna Sunduğu Rapor Sayısı
Kurumsal Yönetim Komitesi		%75	%25	3 fiziki, 1 çevrimiçi	-
Denetim Komitesi		%100	%100	50	12
Ücret Komitesi		%100	%0	6	-
Diğer	Kredi Komitesi	%80	%20	-	-
Diğer	K.K.T.C. İç Sistemler Komitesi	%100	%100	9	2
Diğer	Kredi Revizyon Komitesi	%100	%40	11	1
Diğer	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi	%50	%0	3 fiziki, 2 çevrimiçi	6
Diğer	Risk Komitesi	%50	%12,5	6 fiziki, 6 çevrimiçi	13
Diğer	Operasyonel Risk Komitesi	%50	%10	1 çevrimiçi	-
Diğer	Sürdürülebilirlik Komitesi	%23	%8	-	-

Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi

İLKELER	UYUM DURUMU	AÇIKLAMALAR
A. Genel İlkeler		
A1. Strateji, Politika ve Hedefler		
Yönetim Kurulu ÇSY öncelikli konularını, risklerini ve fırsatlarını belirler ve buna uygun ÇSY politikalarını oluşturur. Söz konusu politikaların etkin bir biçimde uygulanması bakımından; Ortaklık içi yönerge, iş prosedürleri vs. hazırlanabilir. Bu politikalar için Yönetim Kurulu kararı alır ve kamuya açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız
ÇSY politikalarına, risk ve fırsatlarına uygun Ortaklık Stratejisini belirler. Ortaklık stratejisi ve ÇSY politikalarına uygun kısa ve uzun vadeli hedeflerini belirler ve kamuya açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 19-25 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 19-25
A2. Uygulama/İzleme		
ÇSY politikalarının yürütülmesinden sorumlu komiteleri/birimleri belirler ve kamuya açıklar. Sorumlu komite/birim, politikalar kapsamında gerçekleştirilen faaliyetleri yılda en az bir kez ve her halükarda Kurul'un ilgili düzenlemelerinde yıllık faaliyet raporlarının kamuya açıklanması için belirlenen azami süreler içerisinde kalacak şekilde Yönetim Kuruluna raporlar.	Evet	İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler, Sürdürülebilirlik Komitesi, sayfa 106 Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Yapılanmamız
Belirlenen kısa ve uzun vadeli hedefler doğrultusunda uygulama ve eylem planlarını oluşturur ve kamuya açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 19-25 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 19-25
ÇSY Kilit Performans Göstergelerini (KPG) belirler ve yıllar bazında karşılaştırmalı olarak açıklar. Teyit edilebilir nitelikteki verilerin varlığı halinde, KPG'leri yerel ve uluslararası sektör karşılaştırmalarıyla birlikte sunar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 35,43, 51, 63, 73, 79, 87
İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlere yönelik sürdürülebilirlik performansını iyileştirici inovasyon faaliyetlerini açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 46-49, 57-63
A3. Raporlama		
Sürdürülebilirlik performansını, hedeflerini ve eylemlerini yılda en az bir kez raporlar ve kamuya açıklar. Sürdürülebilirlik faaliyetlerine ilişkin bilgileri faaliyet raporu kapsamında açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Raporlarımız 2019 Entegre Raporu 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu
Paydaşlar için ortaklığın konumu, performansı ve gelişiminin anlaşılabilmesi açısından önemli nitelikteki bilgilerin, doğrudan ve özlü bir anlatımla paylaşılması esastır. Ayrıntılı bilgi ve verileri kurumsal internet sitesinde ayrıca açıklayabilir, farklı paydaşların ihtiyaçlarını doğrudan karşılayan ayrı raporlar hazırlayabilir.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri
Şeffaflık ve güvenilirlik bakımından azami özen gösterir. Dengeli yaklaşım kapsamında açıklama ve raporlamalarda öncelikli konular hakkında her türlü gelişmeyi objektif bir biçimde açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 16-17
Faaliyetlerinin Birleşmiş Milletler (BM) 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları'ndan hangileri ile ilişkili olduğu hakkında bilgi verir.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 30-31
Çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında aleyhte açılan ve/veya sonuçlanan davalara ilişkin açıklama yapar.	Evet	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/890391
A4. Doğrulama		
Bağımsız üçüncü taraflara (bağımsız sürdürülebilirlik güvence sağlayıcılarına) doğrulatıldığı takdirde, sürdürülebilirlik performans ölçümlerini kamuya açıklar ve söz konusu doğrulama işlemlerinin artırılması yönünde gayret gösterir.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 100-103

İLKELER	UYUM DURUMU	AÇIKLAMALAR
B. Çevresel İlkeler		
Çevre yönetimi alanındaki politika ve uygulamalarını, eylem planlarını, çevresel yönetim sistemlerini (ISO 14001 standardı ile bilinmektedir) ve programlarını açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 78
Çevre ile ilgili kanun ve ilgili diğer düzenlemelere uyum sağlar ve bunları açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 38-43
Sürdürülebilirlik İlkeleri kapsamında hazırlanacak raporda yer verilecek çevresel raporun sınırı, raporlama dönemi, raporlama tarihi, veri toplama süreci ve raporlama koşulları ile ilgili kısıtları açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 3, 96-99 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 1
Çevre ve iklim değişikliği konusuyla ilgili ortaklıktaki en üst düzey sorumluyu, ilgili komiteleri ve görevlerini açıklar.	Evet	İş Bankası'nda Faaliyet Gösteren Komiteler, Sürdürülebilirlik Komitesi, sayfa 106 İcra Kurulu, sayfa 96-97
Hedeflerin gerçekleştirilmesi de dâhil olmak üzere, çevresel konuların yönetimi için sunduğu teşvikleri açıklar.	Evet	2020 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 5-6
Çevresel sorunların iş hedeflerine ve stratejilerine nasıl entegre edildiğini açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 18-25 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 17-18
İş süreçlerine veya ürün ve hizmetlerine yönelik sürdürülebilirlik performanslarını ve bu performansı iyileştirici faaliyetlerini açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 57-63, 74-79
Sadece doğrudan operasyonlar bakımından değil, ortaklık değer zinciri boyunca çevresel konuları nasıl yönettiğini ve stratejilerine tedarikçi ve müşterileri nasıl entegre ettiğini açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 74-76 Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız> Tedarikçi Yönetim İlkeleri
Çevresel konularda (sektörel, bölgesel, ulusal ve uluslararası) politika oluşturma süreçlerine dâhil olup olmadığını; çevre konusunda üyesi olduğu dernekler, ilgili kuruluşlar ve sivil toplum kuruluşları ile yaptığı iş birliklerini ve varsa aldığı görevleri ve desteklediği faaliyetleri açıklar.	Evet	İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik, sayfa 86-87 2019 Entegre Raporu, sayfa 88 Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > 2020 yılı Yatırımcı Sunumu (sayfa 23)
Çevresel göstergeler (Sera gazı emisyonları (Kapsam-1 (Doğrudan), Kapsam-2 (Enerji dolaylı), Kapsam-3 (Diğer dolaylı)1), hava kalitesi, enerji yönetimi, su ve atıksu yönetimi, atık yönetimi, biyoçeşitlilik etkileri) ışığında çevresel etkileri ile ilgili bilgileri dönemsel olarak karşılaştırılabilir bir şekilde raporlar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Çevresel Sosyal Etkiler > Çevresel Göstergeler
Verilerini toplamak ve hesaplamak için kullandığı standart, protokol, metodoloji ve baz yıl ayrıntılarını açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Çevresel Sosyal Etkiler > Çevresel Göstergeler
Önceki yıllarla karşılaştırmalı olarak rapor yılı için çevresel göstergelerin durumunu açıklar (artış veya azalma).	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Çevresel Sosyal Etkiler > Çevresel Göstergeler 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 25-34
Çevresel etkilerini azaltmak için kısa ve uzun vadeli hedefler belirler ve bu hedefleri açıklar. Bu hedeflerin Birleşmiş Milletler İklim Değişikliği Taraflar Konferansı'nın önerdiği şekilde Bilime Dayalı olarak belirlenmesi tavsiye edilir. Daha önce belirlediği hedeflere göre rapor yılında gerçekleşen ilerleme söz konusu ise konu hakkında bilgi verir.	Evet	İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik, sayfa 86-87 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 20

Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi

İLKELER	UYUM DURUMU	AÇIKLAMALAR
İklim krizi ile mücadele stratejisini ve eylemlerini açıklar.	Evet	İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik, sayfa 86-87 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 17-25
Sunduğu ürünler ve/veya hizmetlerin potansiyel olumsuz etkisini önleme veya minimize etme program ya da prosedürlerini açıklar; üçüncü tarafların sera gazı emisyon miktarlarında azaltım sağlamaya yönelik aksiyonlarını açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 55-58
Çevresel etkilerini azaltmaya yönelik aldığı aksiyonlar, yürüttüğü projeler ve girişimlerin toplam sayısını ve bunların sağladığı çevresel fayda/kazanç ve maliyet tasarruflarını açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 77-78
Toplam enerji tüketim verilerini (hammaddeler hariç) raporlar ve enerji tüketimlerini Kapsam-1 ve Kapsam-2 olarak açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Çevresel Sosyal Etkiler > Çevresel Göstergeler
Raporlama yılında üretilen ve tüketilen elektrik, ısı, buhar ve soğutma hakkında bilgi sağlar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Çevresel Sosyal Etkiler > Çevresel Göstergeler
Yenilenebilir enerji kullanımının artırılması, sıfır veya düşük karbonlu elektriğe geçiş konusunda çalışmalar yapar ve bu çalışmaları açıklar.	Evet	İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik, sayfa 86-87
Yenilenebilir enerji üretim ve kullanım verilerini açıklar.	Evet	İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik, sayfa 86-87
Enerji verimliliği projeleri yapar ve bu çalışmalar sayesinde enerji tüketim ve emisyon azaltım miktarını açıklar.	Evet	2020 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 23-25, 31-32 2019 Entegre Raporu, sayfa 74-79
Yer altından veya yer üstünden çekilen, kullanılan, geri dönüştürülen ve deşarj edilen su miktarlarını, kaynaklarını ve prosedürlerini (Kaynak bazında toplam su çekimi, su çekiminden etkilenen su kaynakları; geri dönüştürülen ve yeniden kullanılan suyun yüzdesi ve toplam hacmi vb.) raporlar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Çevresel Sosyal Etkiler > Çevresel Göstergeler 2019 Entegre Raporu, sayfa 96-99
Operasyonlar veya faaliyetlerinin herhangi bir karbon fiyatlandırma sistemine (Emisyon Ticaret Sistemi, Cap & Trade veya Karbon Vergisi) dâhil olup olmadığını açıklar.	İlgisiz	İş Bankası, Uluslararası Finans Enstitüsü bünyesinde gönüllü karbon piyasalarını büyütmek için kurulmuş olan çalışma grubuna Türkiye'den dâhil olan tek üyedir. Karbon kredisi piyasaları yakından takip edilmekte olup gelişim imkanları değerlendirilecektir.
Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bilgisini açıklar.	Hayır	Raporlama döneminde biriken veya satın alınan karbon kredisi bulunmamaktadır. Ancak Banka orta ve uzun vadeli emisyon azaltımı ile karbon nötr olma hedefleri doğrultusunda ilerleyen yıllarda minimum seviyeye düşürülecek emisyonlarının sıfırlanması için karbon kredisi satın alımı gerçekleştirebilecektir.

İLKELER	UYUM DURUMU	AÇIKLAMALAR
Ortaklık içerisinde karbon fiyatlandırması uygulanıyor ise ayrıntılarını açıklar.	Hayır	Bankamızda bu aşamada karbon fiyatlandırması uygulaması bulunmamaktadır. Öte yandan Bankamızın tüm faaliyetleri ÇSY odağı ile sürekli bir gelişim içerisinde olup karbon fiyatlandırması uygulamasının hayata geçirilmesi izleyen dönemde değerlendirilecektir.
Çevresel bilgilerini açıkladığı tüm zorunlu ve gönüllü platformları açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Çevresel Sosyal Etkiler > Çevresel Göstergeler 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu 2019 Entegre Raporu
C. Sosyal İlkeler		
C1. İnsan Hakları ve Çalışan Hakları		
İnsan Hakları Evrensel Beyannamesine, Türkiye'nin onayladığı ILO Sözleşmelerine ve Türkiye'de insan hakları ve çalışma hayatını düzenleyen hukuksal çerçeve ve mevzuata tam uyumun taahhüt edildiği Kurumsal İnsan Hakları ve Çalışan Hakları Politikası oluşturur. Söz konusu politikayı ve politikanın uygulanması ile ilgili rolleri ve sorumlulukları kamuya açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız > İnsan Hakları ve İnsan Kaynakları Politikası
İşe alım süreçlerinde fırsat eşitliği sağlar. Tedarik ve değer zinciri etkilerini de gözeterek adil iş gücü, çalışma standartlarının iyileştirilmesi, kadın istihdamı ve kapsayıcılık konularına (kadın, erkek, dini inanç, dil, ırk, etnik köken, yaş, engelli, mülteci vb. ayrımı yapılmaması gibi) politikalarında yer verir.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız > İnsan Hakları ve İnsan Kaynakları Politikası
Belirli ekonomik, çevresel, toplumsal faktörlere duyarlı kesimlerin (düşük gelirli kesimler, kadınlar vb.) veya azınlık haklarının/fırsat eşitliğinin gözetilmesi konusunda değer zinciri boyunca alınan önlemleri açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız > Tedarikçi Yönetim İlkeleri 2019 Entegre Raporu, sayfa 57-63
Ayrımcılığı, eşitsizliği, insan hakları ihlallerini, zorla çalıştırmayı önleyici ve düzeltici uygulamalara ilişkin gelişmeleri raporlar. Çocuk işçi çalıştırılmamasına yönelik düzenlemeleri açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 106
Çalışanlara yapılan yatırım (eğitim, gelişim politikaları), tazminat, tanınan yan haklar, sendikalaşma hakkı, iş/hayat dengesi çözümleri ve yetenek yönetimine ilişkin politikalarını açıklar. Çalışan şikayetleri ve anlaşmazlıkların çözümüne ilişkin mekanizmaları oluşturarak uyuşmazlık çözüm süreçlerini belirler. Çalışan memnuniyetinin sağlanmasına yönelik olarak yapılan faaliyetleri düzenli olarak açıklar.	Evet	İş Bankası'nda İnsan Kaynakları Uygulamaları, sayfa 107-110 Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Ücretlendirme Politikası 2019 Entegre Raporu, sayfa 64-73
İş sağlığı ve güvenliği politikaları oluşturur ve kamuya açıklar. İş kazalarından ve sağlığın korunması amacıyla alınan önlemleri ve kaza istatistiklerini açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız > İş Sağlığı ve Güvenliği Politikası 2019 Entegre Raporu, sayfa 94
Kişisel verilerin korunması ve veri güvenliği politikalarını oluşturur ve kamuya açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Gizlilik Politikamız

Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi

İLKELER	UYUM DURUMU	AÇIKLAMALAR
Etik politikası oluşturur (iş, çalışma etiği, uyum süreçleri, reklam ve pazarlama etiği, açık bilgilendirme vb. çalışmaları dâhil) ve kamuya açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Yatırımcı İlişkileri > Kurumsal Yönetim > Etik İlkeler
Toplumsal yatırım, sosyal sorumluluk, finansal kapsayıcılık ve finansmana erişim kapsamındaki çalışmalarını açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 80-87
Çalışanlara ÇSY politikaları ve uygulamaları konusunda bilgilendirme toplantıları ve eğitim programları düzenler.	Evet	İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik, sayfa 86-87 2019 Entegre Raporu, sayfa 39-97
C2. Paydaşlar, Uluslararası Standartlar ve İnisiyatifler		
Sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetlerini tüm paydaşların (çalışanlar, müşteriler, tedarikçiler ve hizmet sağlayıcılar, kamu kuruluşları, hissedarlar, toplum ve sivil toplum kuruluşları vb.) ihtiyaç ve önceliklerini dikkate alarak yürütür.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 16-17
Müşteri şikayetlerinin yönetimi ve çözümüne ilişkin müşteri memnuniyeti politikası düzenler ve kamuya açıklar.	Evet	https://www.isbank.com.tr/iletisim https://www.isbank.com.tr/iletisim-formu https://www.isbank.com.tr/iletisim-formu-takip 2019 Entegre Raporu, sayfa 49-50
Paydaş iletişimini sürekli ve şeffaf bir şekilde yürütür; hangi paydaşlarla, hangi amaçla, ne konuda ve ne sıklıkla iletişime geçtiğini, sürdürülebilirlik faaliyetlerinde kaydedilen gelişmeleri açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 91
Benimsediği uluslararası raporlama standartlarını (Karbon Saydamlık Projesi (CDP), Küresel Raporlama Girişimi (GRI), Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (IIRC), Sürdürülebilirlik Muhasebe Standartları Kurulu (SASB), İklimle İlişkili Finansal Açıklamalar Görev Gücü (TCFD) vb.)) kamuya açıklar.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 3 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu
İmzacısı veya üyesi olduğu uluslararası kuruluş veya ilkeleri (Ekvator Prensipleri, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP-FI), Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler (UNGC), Birleşmiş Milletler Sorumlu Yatırım Prensipleri (UNPRI) vb.), benimsediği uluslararası prensipleri (Uluslararası Sermaye Piyasası Birliği (ICMA) Yeşil/Sürdürülebilir Tahvil Prensipleri gibi) kamuya açıklar.	Evet	İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik, sayfa 86-87
Borsa İstanbul Sürdürülebilirlik Endeksi ve uluslararası sürdürülebilirlik endekslerinde (Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi, FTSE4Good, MSCI ÇSY Endeksleri vb.) yer almak için somut çaba gösterir.	Evet	İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik, sayfa 86-87

İLKELER	UYUM DURUMU	AÇIKLAMALAR
D. Kurumsal Yönetim İlkeleri		
II-17.1 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim Tebliği kapsamında zorunlu olarak uyulması gereken Kurumsal Yönetim ilkeleri yanında tüm Kurumsal Yönetim ilkelerine uyum sağlanması için azami çaba gösterir.	Evet	Kurumsal Yönetim Uyum Raporu, sayfa 112-116 Kurumsal Yönetim Bilgi Formu, sayfa 117-123
Sürdürülebilirlik konusunu, faaliyetlerinin çevresel etkilerini ve bu konudaki ilkeleri kurumsal yönetim stratejisini belirlerken göz önünde bulundurur.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 16-17, 36-43 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 2
Kurumsal Yönetim İlkeleri'nde belirtildiği şekilde menfaat sahiplerine ilişkin ilkelere uyum sağlamak ve menfaat sahipleri ile iletişimi güçlendirmek için gerekli tedbirleri alır. Sürdürülebilirlik alanındaki tedbirler ve stratejilerin belirlenmesinde menfaat sahiplerinin görüşlerine başvurur.	Evet	2019 Entegre Raporu, sayfa 16-17
Sosyal sorumluluk projeleri, farkındalık etkinlikleri ve eğitimler ile sürdürülebilirlik konusu ve bunun önemi hakkında farkındalığın artırılması konusunda çalışır.	Evet	Kurumsal Sosyal Sorumluluk Faaliyetleri, sayfa 80-85 2019 Entegre Raporu, sayfa 80-87
Sürdürülebilirlik konusunda uluslararası standartlara ve inisiyatiflere üye olmak ve çalışmalara katkı sağlamak için çaba gösterir.	Evet	İş Bankası'nda Sürdürülebilirlik, sayfa 86-87 2019 Entegre Raporu, sayfa 88
Rüşvet ve yolsuzlukla mücadele ile vergisel açıdan dürüstlük ilkesine yönelik politika ve programlarını açıklar.	Evet	Ana Sayfa > Bankamızı Tanıyın > Sürdürülebilirlik > Politikalarımız > Rüşvet ve Yolsuzlukla Mücadele Bankamızın vergisel yükümlülükleri ilgili yasal mevzuat çerçevesinde yerine getirilmektedir. Vergisel yükümlülüklere ilişkin detaylı bilgiye faaliyet raporunun "Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar" başlığı altında yer verilmektedir. https://www.isbank.com.tr/bankamizi-taniyin/finansal-bilgiler

2019 Entegre Raporu

2020 CDP İklim Değişikliği Raporu

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler

İç Denetim

İş Bankası Teftiş Kurulu Başkanlığı, Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet göstermektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı; İç Kontrol, Risk Yönetimi ve Kurumsal Uyum Bölümleri dâhil olmak üzere Banka'nın bütün Genel Müdürlük bölümlerinin, bankacılık süreçlerinin, bilgi sistemlerinin, yurt içi ve yurt dışı şubelerinin ve kontrolü altındaki kuruluşların yürüttüğü faaliyetlerin denetimini, kanun ve ilgili diğer mevzuat ile Banka içi strateji, politika, ilke ve hedefler doğrultusunda, bankacılık ve iç denetim düzenlemeleri uyarınca etik ilkeleri benimseyerek ve uluslararası iç denetim standartlarını da göz önünde bulundurarak ifa etmektedir. Teftiş Kurulu Başkanlığı gerektiği takdirde ön araştırma, inceleme ve soruşturma faaliyetlerini de yürütmektedir.

Uluslararası kalite standartları doğrultusunda faaliyet gösterdiği belgelenen İş Bankası Teftiş Kurulu, köklü denetim tecrübesini ve ileri teknolojiyi, modern ve risk odaklı bir yaklaşım ile birleştirerek görevini yerine getirmektedir. Kadrosunda 154 müfettiş ve müfettiş yardımcısı bulunan İş Bankası Teftiş Kurulu, saha denetimlerinin yanı sıra, bilişim teknolojilerinden yararlanarak uzaktan denetimler de gerçekleştirmektedir.

Teftiş çalışmaları sonucunda düzenlenen teftiş raporları önem ve önceliğine uygun bir şekilde sınıflandırılarak İş Bankası Denetim Komitesine, Üst Yönetimine ve ilgili bölümlere iletilmekte ve tespit edilen hususlara yönelik alınan önlemler Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenmektedir. İş Bankası Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi aracılığıyla sunulan dönemsel faaliyet raporları üzerinden Teftiş Kurulunun çalışmalarını yakından takip etmektedir.

2020 yılında 186 yurt içi ve 4 yurt dışı şubenin, 3 Genel Müdürlük Bölümünün, 5 iştirakimizin, Perakende Krediler Tahsis Bölümüne bağlı 3 Bölge Müdürlüğünün, Banka'nın en yüksek riske sahip ilk 200 firmasının denetimleri gerçekleştirilmiştir. Ek olarak;

- Model,
- Sürdürülebilirlik Yönetimi Sistemi,
- Merkezi Karşı Taraf Uygulamaları,
- Değerleme Süreci,
- Portföy Saklama Hizmeti,
- Suç Gelirlerinin Aklanmasının ve Terörün Finansmanının Önlenmesine İlişkin Uyum Programı,
- Hazine Destekli Kefalet Sistemine Uyumluluk,
- Bankamatik Kanalı,
- TFRS 9,
- 6698 sayılı Kişisel Verilerin Korunması Kanunu'na (KVKK) Uyumluluk,
- Müşteri İlişkileri Programı,
- Risk Merkezi Verilerinin Güvenliğine İlişkin İyi Uygulama Rehberi"ne Uyumluluk

denetimleri yürütülmüştür. 2020 yılında denetimine başlanan 22 adet yurt içi şubenin, 1 adet Genel Müdürlük Bölümünün, Portföy Saklama Hizmeti, Sürdürülebilirlik Yönetimi Sistemi, Likidite Riski Yönetimi ve 4 adet İştirakin çalışmaları devam etmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan "Bağımsız Denetim Kuruluşlarınca Gerçekleştirilecek Banka Bilgi Sistemleri ve Bankacılık Süreçlerinin Denetimi Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde bankacılık süreçleri ile bilgi sistemleri Teftiş Kurulu Başkanlığınca her yıl denetlenmektedir. Finansal raporlama sürecinin denetimi sırasında konsolide olmayan finansal tabloların yanı sıra konsolide finansal tabloların hazırlanması süreci de incelenmektedir.

2020 yılına ilişkin bankacılık süreçleri ve bilgi sistemleri denetim çalışmaları neticesinde;

- süreçler üzerinde, Banka'nın faaliyetlerinin etkin, güvenilir ve kesintisiz bir şekilde yürütülmesini engelleyecek nitelikte önemli bir kontrol eksikliğinin,
- konsolide ve konsolide olmayan finansal raporlarda yer alan bilgilerin bütünlüğünü, zamanında elde edilebilirliğini, tutarlılığını ve güvenilirliğini önemli düzeyde etkileyecek bir bulgunun

mevcut olmadığı sonucuna ulaşılmıştır.

Risk odaklı teftiş programları sayesinde 2020 yılında İş Bankası kredi portföyünün önemli bir kısmı teftiş edilmiştir. 2020 yılı çalışmaları kapsamında,

- personel kaynaklı risklerin belirlenmesinde esas alınan İnsan Kaynakları Risk Matrisi'nin,
- risk odaklı inceleme hedefi paralelinde teftiş edilecek kredi portföyünün belirlenmesi amacıyla kullanılan Şube Risk Matrisi'nin,
- banka içi suiistimal tespit ve soruşturma çalışmalarına hızlı ve nitelikli veri sağlanmasını amaçlayan çeşitli uygulamaların

geliştirme ve bakım çalışmaları sürdürülmüştür.

İç Kontrol

İç kontrol sisteminin temel amacı, İş Bankası vizyon, misyon ve stratejileri ile paydaş beklentilerine uygun olarak belirlenmiş olan kurum hedeflerine ulaşılmasına yönelik azami katkıyı sağlamaktır. Bu amaçla, Banka Yönetim Kurulunun gözetiminde, tüm çalışanların katkı ve desteğiyle, bütün süreçlerde iç kontrol sisteminin tüm bileşenlerinin birbiriyle uyum içinde ve etkin bir şekilde çalışması için gerekli çalışmalar azami mesleki özen ve dikkat çerçevesinde titizlikle yürütülmektedir.

Süreç sahiplerince yürütülen iç kontrol faaliyetlerinin tasarım ve işletim etkinliği, bağımsız bir fonksiyon olan İç Kontrol Bölümünce de düzenli olarak incelenmektedir. Bu amaçla İç Kontrol Bölümü tarafından yıl içinde risk odaklı bir bakış açısıyla, İş Bankasının yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile Genel Müdürlük birimlerinde yürütülen faaliyetlerine, finansal raporlama ve bilgi sistemlerine ve konsolidasyona tabi ortaklıkların iç kontrol yapılarına yönelik yerinde ve/veya merkezden incelemeler yürütülmüştür.

Gelişmiş veri analitiği uygulamaları kullanılmak suretiyle, kontrollerin etkinliğinin merkezden ve sürekli olarak izlenmesine yönelik faaliyetlere yer verilmiştir.

İnceleme sonuçları İç Kontrol Bölümünce analiz edilerek, mevcut eksikliklerin giderilmesi ve aksaklıkların tekrarının önlenmesine yönelik öneri geliştirilmesi, izleme ve takip faaliyetlerine devam edilmiştir.

İç kontrol personelinin mesleki gelişimlerine katkı sağlamak amacıyla yıl içinde muhtelif eğitimlere katılmaları sağlanmış, iç kontrol faaliyetlerine ilişkin kurum çapında farkındalığı artırmak amacıyla İş Bankası çalışanlarına verilen eğitimlere İç Kontrol Bölümü tarafından da destek verilmiştir.

Bankamız Sürdürülebilirlik Politikası uyarınca, Sürdürülebilirlik Yönetim Sistemi kapsamında yürütülen faaliyetlere ilişkin kontroller gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, çevresel etkilerin değerlendirilmesi ve yönetimi bakımından Bankamız, uluslararası ISO 14001 Çevre Yönetimi Sistemi standartlarına uyum göstermekte olup, bu sistemde tanımlanan "iç tetkik" faaliyetleri de İç Kontrol Bölümü tarafından gerçekleştirilmiştir.

Banka iç kontrol sistemi ve iç kontrol faaliyetleri; varlıkların korunmasını, faaliyetlerin Kanuna ve ilgili diğer mevzuata, banka içi politika ve kurallara ve bankacılık teamüllerine uygun olarak yürütülmesini, muhasebe ve finansal raporlama sisteminin güvenilirliğini, bütünlüğünü ve bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini sağlayacak şekilde yapılandırılmış ve işletilmektedir.

Denetim Komitesi'nin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmeleri ve Hesap Dönemi İçerisindeki Faaliyetleri Hakkındaki Bilgiler

Uyum

Uyum; Banka'nın her kademedeki yönetici ve çalışanlarının asli görev ve sorumluluklarının başında gelmektedir. Banka'nın Genel Müdürlük bölümlerinde, yurt içi ve yurt dışı şubeleri ile iştiraklerinde yürütülen uyum ile ilgili görev ve faaliyetlerin takibi, Yönetim Kuruluna bağlı olarak faaliyet gösteren Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde yürütülen kurumsal uyum faaliyetleri ile sağlanmaktadır.

Kurumsal Uyum Bölümü, Bankada uyum riskinin, önemlilik ve risk bazlı yaklaşım çerçevesinde, amaca uygun ve etkin bir biçimde yönetilerek kontrol altında tutulmasının ve bu çerçevede Banka'nın faaliyetlerinin yapı ve işleyiş itibarıyla devamlı surette ilgili mevzuat, düzenleme ve standartlara uygun ve uyumlu olarak yürütülüp yönetilmesinin sağlanması konusunda azami katkıyı sağlamak amacıyla faaliyet göstermektedir. Banka, iştiraklerinde de kurumsal uyum faaliyetlerinin etkin olarak yürütülmesini gözetmektedir.

Yasal Uyum, Finansal Suçlar ve Yaptırımlar ve Uluslararası Yükümlülükler Birimi olmak üzere üç alt birimden oluşan Kurumsal Uyum Bölümü bünyesinde, uyum ile ilgili konularda gerekli araştırma, inceleme, izleme, değerlendirme, bilgilendirme, yönlendirme, koordinasyon ve raporlama faaliyetleri yürütülmektedir.

Suç Gelirlerinin Aklanmasının Önlenmesi Hakkında Kanun ve bu Kanuna dayalı yürürlükteki mevzuat hükümleri ile uyum görevlisine yüklenen görev ve sorumluluklar, aynı zamanda Bankamızın yasal "Uyum Görevlisi" olarak görevlendirilen Kurumsal Uyum Bölümü Müdürü tarafından yerine getirilmektedir. Bankamızda finansal suçlar ve yaptırımlar riskinin önlenmesine yönelik faaliyetler, ilgili mevzuat ve düzenlemeler ile bu paralelde oluşturulan Banka Politikası ve Uyum Programı çerçevesinde, amaca uygun ve etkin bir biçimde yürütülmektedir.

Bankamız Uyum Riski Yönetimi Politikası ile Finansal Suçlarla Mücadele ve Yaptırımlar Politikası; Bankamız internet sitesi www.isbank.com.tr adresinde "Yatırımcı İlişkileri/Kurumsal Yönetim" alanında Türkçe ve İngilizce olarak yer almaktadır.

Uyum ile ilgili faaliyetlerin sonuçları Banka'nın üst yönetim kademelerince de düzenli olarak takip edilmekte ve değerlendirilmektedir.

Risk Yönetimi

Bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, faaliyetlerin bütününü oluşturan grubun bir bütün olarak maruz kaldığı mali ve mali olmayan risklerin, bankacılığa özgü risk yönetimi ilkeleri ile birlikte grup risk yönetimi bakış açısıyla analizi, izlenmesi ve raporlanması gerekmektedir. Bu husus sadece bir yasal raporlama gereksinimi olmaktan öte günümüzde kurumsal yönetim için bir endüstri standardı haline gelmiş durumdadır.

Risk yönetimi düzenlemeleri çerçevesinde örgütlenen ve kurum genelinde ortak bir risk kültürü oluşturulmasına hizmet eden risk yönetimi süreci; "iyi kurumsal yönetimi" ön plana alan, riski üstlenen icracı birimler ile dâhili denetim ve gözetim birimlerinin birbirinden bağımsızlığının tesis edildiği, riskin uluslararası düzenlemelerle uyumlu bir şekilde tanımlandığı ve bu çerçevede ölçüm, analiz, izleme, raporlama, denetleme faaliyetlerinin yerine getirildiği bir yapıdadır.

Risk yönetimi süreci ve bu süreçte yer alan fonksiyonlar Yönetim Kurulu'nun öncelikli sorumlulukları arasındadır. Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Komitesi aracılığıyla Banka Kredi Komitesi, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi ile birlikte risk yönetimi fonksiyonunun işlevsel bir parçası olan Risk Yönetimi Bölümü; uluslararası en iyi uygulamalara paralel olarak Basel düzenlemeleri çerçevesinde içsel ve yasal sermaye yeterliliğine yönelik çalışmaları yürütmenin yanı sıra risk ölçüm metodolojilerinin geliştirilmesi, doğrulanması ve sermaye yeterliliği yönetimi sürecinin optimizasyonuna yönelik faaliyetleri sürdürmektedir.

Ersin Önder Çiftçioğlu
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf Ziya Toprak
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Mali Durum, Kârlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Açıklamalar

İş Bankası, 2020 yılında toplam aktiflerini önceki yıl sonuna göre %26,9 oranında artırarak 593,9 milyar TL'ye yükseltmiş ve "Türkiye'nin en büyük özel bankası" unvanını korumuştur. İş Bankası, aynı dönemde ayrıca, toplam krediler, mevduat ve özkaynak büyüklükleri bakımından da özel bankalar arasındaki liderliğini sürdürmüştür.

Banka'nın nakdi kredileri 2020 yıl sonu itibarıyla 345,2 milyar TL seviyesine ulaşmıştır. Bir önceki yıl sonuna göre, Türk parası krediler %34,5 oranında artarken, kur etkisinden arındırıldığında, yabancı para kredilerde %5,8 oranında azalış gerçekleşmiştir.

2020 yıl sonu itibarıyla Banka'nın toplam aktiflerinin %58,1'i kredilerden oluşurken, menkul kıymet portföyünün toplam aktifler içerisindeki payı %18,4 düzeyinde oluşmuştur.

Kredi tahsis süreçlerinde etkin risk yönetimi ve sorunsuz büyüme politikasını sürdüren İş Bankası'nın 2020 yıl sonu itibarıyla takipteki alacak oranı %5,6 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Müşteriye en yakın banka olma stratejisi çerçevesinde, yaygın şube ağı ve çeşitlendirilmiş dijital hizmet platformları ile çok yönlü bankacılık hizmetlerini sürdüren İş Bankası, tasarruf sahiplerinin öncelikli tercihi olmaya devam etmiştir. İş Bankası, 2020 yılında da toplam mevduat ve yabancı para mevduat büyüklüğünde özel bankalar arasındaki lider konumunu sürdürmüştür.

İş Bankası'nın toplam mevduatı 2020 yılında %24,7 oranında büyüyerek 368,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Türk parası mevduat önceki yıl sonuna göre %2,5 artarken, kur etkisinden arındırıldığında yabancı para mevduattaki artış %13,5 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2020 yıl sonu itibarıyla, vadesiz mevduatın toplam mevduat içerisindeki payı ise %41,7 seviyesindedir.

Toplam pasif içerisinde 2020 yıl sonu itibarıyla %62,1 oranında paya sahip olan mevduat, İş Bankası'nın ana fonlama kaynağı olmayı sürdürmüştür. Aynı zamanda, İş Bankası, fonlama maliyetini gözeterek, kaynaklarını çeşitlendirmek ve pasifin vade yapısını uzatmak amacıyla yurt içi ve yurt dışı piyasalarda mevduat dışı fonlama olanaklarından faydalanmayı sürdürmüştür. İş Bankası'nın mevduat dışı kaynaklarının toplam pasifler içerisindeki payı 2020 yıl sonu itibarıyla %19,6 düzeyindedir.

Banka'nın özkaynak büyüklüğü önceki yıl sonuna göre %15,1 artarak 2020 yıl sonu itibarıyla 67,8 milyar TL'ye yükselmiştir. Güçlü sermaye yapısını koruyan İş Bankası'nın sermaye yeterlilik oranı yıl sonu itibarıyla %18,7 seviyesindedir.

Banka, 2020 yılında 6,8 milyar TL düzeyinde net kâr elde ederken, ortalama özkaynak kârlılığı %10,9, ortalama aktif kârlılığı ise %1,3 düzeyinde gerçekleşmiştir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Risk politikaları ve bunlara ilişkin uygulama usulleri, Risk Yönetimi Bölümü önerilerinin de dikkate alınması suretiyle Yönetim Kurulu tarafından oluşturularak yürürlüğe konulan ve üst düzey yönetim tarafından uygulanan yazılı standartları ihtiva etmektedir.

Uluslararası uygulamalara paralel olarak yürürlüğe girmiş bulunan bu politikalar, risk yönetimi fonksiyonunun organizasyonunu ve kapsamını, risklerin ölçülme usullerini, risk yönetimi grubunun görev ve sorumluluklarını, risk limitlerinin saptanma usullerini, limit ihlallerinin giderilmesinde izlenecek yolları, çeşitli olay ve durumlarda verilmesi zorunlu onay ve teyitleri içeren genel nitelikli standartlardır.

2021 yılında küresel büyümenin gidişatını etkileyecek temel faktörlerin salgının izleyeceği seyir, aşı çalışmalarının sonuçları ve gelişmiş ülkelerin izleyeceği para politikaları olması beklenmektedir. Bu doğrultuda, genişleyici para politikalarının devamının beklendiği 2021 yılında küresel likiditenin de yüksek seviyelerde seyretmesi öngörülmekte olup Covid-19'a karşı geliştirilmekte olan aşıların kitlesel olarak uygulanmaya başlanması durumunda gelişmekte olan ülkelere yönelik risk iştahının artması olası görünmektedir. Yasal otoriteler tarafından salgının etkilerinin hafifletilmesine yönelik alınan önlemlerin kademeli olarak ortadan kalkmasının beklendiği önümüzdeki yıl içerisinde, söz konusu gelişmeye bağlı olarak aktif kalitesine ilişkin risklerin öne çıkacağı değerlendirilmektedir. Söz konusu değerlendirmelere mali tablo dipnotlarında yer verilmiştir.

2020 yılının Mart ayından itibaren tüm dünyada ve Ülkemizde etkisini gösteren Covid-19 salgını nedeniyle ülke yönetimlerinin yanı sıra, bankalar dâhil birçok kurum tarafından salgının yayılmasının önlenmesi, toplum üzerindeki sosyal ve ekonomik etkilerinin azaltılması amacıyla çok sayıda önlem alınmaktadır. 2021 yılında finansal risklerin yanında Covid-19 salgını nedeniyle iş sağlığı ve güvenliği, müşteriye yönelik davranış, bilgi teknolojileri riskleri ve siber riskler başta olmak üzere finansal olmayan risk unsurlarının ön plana çıkacağı değerlendirilmektedir. Ayrıca, Covid-19 salgını nedeniyle bankacılık sektörü genelinde artan yasal uyum risklerinin önemini koruyacağı değerlendirilmektir.

Banka'nın risk iştahı, iş planı ve piyasa gelişmeleriyle uyumun sağlanmasını teminen, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve Banka'nın risk iştahı çerçevesinde belirtilen limitler aracılığıyla kontrol altında tutulmaktadır. Bu kapsamda, piyasa riski, likidite riski, yapısal faiz oranı riski, kredi riski ve operasyonel risk kapsamındaki göstergeler üzerine tesis edilen limitlerde oluşan aşımlar Risk Yönetimi Bölümü tarafından izlenmekte olup, ilgili dönemdeki piyasa ve sektör koşulları da dikkate alınarak limit aşımlarının boyutu ve nedenlerine yönelik tespit, değerlendirme ve görüşler Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Politikası

Sermaye Yeterliliği Politikası; Banka'nın, solo ve konsolide bazda, bilanço içi ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerinden kaynaklanan finansal riskler ile faaliyetler nedeniyle maruz kalınan finansal olmayan risklerden kaynaklanabilecek zararlara karşı gereksinim duyulan sermaye düzeyinin belirlenmesi, söz konusu düzeyin, yasal mevzuat ile içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci (İSEDES) sonucunda belirlenmiş olan asgari seviyeler dikkate alınarak sürekliliğinin temini ve izlenmesine ilişkin esasları düzenlemektedir. Bu Politika, Risk Politikalarının ayrılmaz bir parçasını oluşturmaktadır.

Kredi Riski Politikası

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

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

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

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır.

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski Politikası

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

Aktif pasif yapısının oluşturulmasına ve yönetilmesine ilişkin tüm ilke ve esaslar ile tahsis edilecek sermayeye ilişkin "Risk İştahı Çerçevesi" Yönetim Kurulunca belirlenir. Aktif pasif yönetimi riskinin, yasal mevzuatın öngördüğü sınırlarda ve tesis edilen risk limitlerine uygun olması birincil önceliktir. Banka'nın risk iştahı yapısı içerisinde, üstlenilebilecek azami risk düzeyini sınırlayan risk toleransı seviyeleri; Banka'nın likiditesi, hedeflediği getiri düzeyi ile risk faktörlerindeki fiyat değişimlerine ilişkin genel beklentileri gözetilerek her bir risk türü bazında solo ve konsolide olarak Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

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

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

Aktif pasif yönetimi riskinin ölçülmesi, ölçüm sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uygunluğun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümünün sorumluluğundadır. Değişik senaryolar doğrultusunda, alınan riskin izleyeceği seyir incelenir. Ölçüm sonuçları bütünlük ve güvenilirlikleri açısından test edilir. Risk Yönetimi Bölümü tarafından, aktif pasif yönetimi riskine ilişkin bilgiler Risk Komitesi'ne ve Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Risk limitlerine uyum, Risk Yönetimi Bölümü, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi ve ilgili icracı birimler tarafından yakından ve sürekli olarak izlenir. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından Denetim Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi konusundaki hareket tarzı Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

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

Stres Testleri Politikası

Stres Testleri Politikası ile Bankaya özgü olumsuz gelişmelerden ve genel ekonomik ve finansal ortamdan kaynaklanabilecek beklenmeyen stres koşulları altında maruz kalınan önemli risklerin ve kırılganlıkların ortaya konulması amaçlanmaktadır.

Stres testi programı; Banka'nın faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleri ortaya koymak amacıyla gerçekleştirilen stres testi analizleriyle bu analizlere ilişkin senaryolar, varsayımlar ve metodolojilerin bütünü olarak tanımlanır. Stres testi programı; Banka'nın risk iştahı çerçevesi, genel ekonomik konjonktür ve piyasa koşulları ile Banka'nın ürünleri, stratejileri ve teknolojik imkânları paralelinde periyodik olarak gözden geçirilir; programın geçerli ve uygun sonuçlar vermesini temin etmek üzere gerektiğinde güncellenir.

Banka yasal mevzuat ve dâhili prosedürleri çerçevesinde maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak (tümel stres testleri) ve önemli risk türleri bazında (münferit stres testleri) bir stres testi programı uygular ve ulaşılan sonuçları üst yönetim, Yönetim Kurulu ve diğer yetkili yasal mercilere raporlar.

Stres testi programının bir bütün olarak yürütülmesinden Yönetim Kurulu sorumludur. Yönetim Kurulu; stres testlerinin çıktılarının değerlendirilmesini ve stres testi programının ilgili alanlarda azami şekilde kullanılmasını sağlar. Stres testi programı dâhilindeki stres testlerinin yapılması, stres testi sonuçlarının raporlanması ve risk limitlerine uyumun izlenmesi Risk Yönetimi Bölümünün sorumluluğundadır. Uygulanacak stres testi programının kapsamı, strese tabi tutulacak risk faktörleri ve stres parametrelerinin çerçevesi Risk Komitesi tarafından oluşturulur.

Stres testi programına ilişkin süreçler ve politika hükümlerine uyum, iç denetim sistemince denetlenir. Söz konusu denetimin yürütülmesine, denetim sonuçlarının raporlanmasına ve denetimler sonucu saptanan hata ve noksanların giderilmesine yönelik eylem planlarının yerine getirilmesine ilişkin esaslar Yönetim Kurulunca belirlenir.

Operasyonel Risk Politikası

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar, sistemler ya da dış etkenler nedeniyle ortaya çıkabilecek ve yasal riski de kapsayan kayıp riski" olarak tanımlanır ve konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür. Bu çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi ve ilgili birimlere raporlanması, operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi ve uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Operasyonel riskin yönetimine ilişkin esas ve usuller Operasyonel Risk Politikasında belirlenir.

Faaliyetler sırasında karşılaşılabilecek operasyonel riskler "Risk Kataloğu" kapsamında sınıflandırılarak izlenir. Risk Kataloğu, karşılaşılabilecek tüm risklerin tanımlanması ve sınıflandırılmasında kullanılan temel belge niteliğindedir. Risk Kataloğu, gelişen risk yönetimi uygulamaları ve değişen düzenlemeler doğrultusunda güncellenir.

Operasyonel risk, Yönetimi Kurulu tarafından onaylı olan risk yönetimi politikaları çerçevesinde üçlü savunma hattı yaklaşımı ile yönetilir. Yönetim Kurulu tarafından operasyonel riskler için belirlenen risk iştahı ve buna bağlı içsel limitler periyodik olarak izlenir.

Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikalarına İlişkin Bilgiler

Operasyonel risklerin belirlenmesi sürecinde, Banka faaliyetlerini olumsuz etkileyebilecek içsel ve dışsal faktörler dikkate alınır. Operasyonel riskin ölçülmesi ve değerlendirilmesinde niteliksel ve niceliksel yöntemler bir arada kullanılır. Ölçüm ve değerlendirmelerde, faaliyetlerin yürütülmesi sırasında maruz kalınan operasyonel risklerin finansal, yasal, itibari ve operasyonel etkilerini dikkate alarak riskler önceliklendirilir. Operasyonel riskin ölçümünde yasal mevzuat kapsamında yapılan hesaplamalar haricinde, içsel ölçüm yöntemleri, etki-olasılık analizi, kayıp olay veri analizi, senaryo analizi, stres testleri ve risk göstergelerinden yararlanılır. Çalışma sonuçları Operasyonel Risk Komitesi ve Risk Komitesi aracılığıyla Yönetim Kurulu'na raporlanır.

Bankacılık ve bilgi sistemleri süreçleri itibarıyla maruz kalınabilecek tüm operasyonel riskler, yeni geliştirilen ürün, hizmet ve faaliyetler ile alınan destek hizmetlerinin ve değerleme hizmetlerinin risklilik seviyesi, Bankamızda meydana gelen operasyonel risk nitelikli kayıp olayları ile risk göstergeleri Risk Yönetimi Bölümü tarafından düzenli aralıklarla izlenmekte ve periyodik olarak Risk Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanmaktadır.

Banka'nın tüm çalışanları, operasyonel risk politikası başta olmak üzere Banka'nın mevzuatında yer alan esas ve uygulamaların, operasyonel risklerin varlığına duyarlı ve bu risklere ait kontrol mekanizmalarını dikkate alarak zarar olasılığını azaltacak çalışma ortamının tesis edilmesinin amaçladığını göz önünde bulunduran bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirir.

İtibar Riski Politikası

İtibar riski, mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların Banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde Bankaya duyulan güvenin azalması veya Banka itibarının zedelenmesi nedeniyle ortaya çıkabilecek kayıp olarak tanımlanır. Faaliyetlerin yürütülmesi sırasında maruz kalınabilecek itibar riski kaynaklarının tanımlanması, değerlendirilmesi, kontrol edilmesi, izlenmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esas ve usuller İtibar Riski Politikasında belirlenir.

İtibar riskinin kaynakları münferiden ve bir bütün olarak değerlendirilir; risk doğurabilecek unsurların etkin biçimde yönetilebilmesi için uygun sistem ve kontroller tesis edilir. İtibar riskinin muhtelif unsurlar açısından topluca değerlendirilerek Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanması Risk Yönetimi Bölümü'nün sorumluluğundadır.

Tüm çalışanlar, Banka'nın itibarını koruyacak bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirirler.

Konsolide Risk Politikaları

Banka'nın iştiraklerine ilişkin risk yönetimi ilkeleri, Bankamız Konsolide Risk Politikaları uyarınca gözetilmektedir. İştirakler, Konsolide Risk Politikaları doğrultusunda ve faaliyetlerine özgü yapılanmayı dikkate alarak kendi risk yönetimi politikalarını uygulamaktadır. İştiraklerin yönetim kurulları tarafından onaylanan risk politikaları, risk yönetimi sistemi ve sürecinin çerçevesini oluşturmaktadır.

Bilgi Sistemleri Yönetimi Politikası

Bilgi Sistemleri Yönetimi Politikasının amacı; Banka'nın, faaliyetlerinin ifasında kullandığı bilgi sistemlerinin yönetiminde esas alınacak ilkeler ile bilgi teknolojilerinin kullanımından kaynaklanan risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi, kontrol edilmesi, raporlanması ve yönetilmesine ilişkin esasları belirlemektir. Bu politika ile bilgi sistemleri yönetiminin kurumsal yönetim uygulamalarının bir parçası olarak ele alınarak Banka faaliyetlerinin sürdürülmesinde önemli bir unsur olan bilgi teknolojilerinin etkin biçimde yönetilmesi amaçlanmaktadır. Banka'nın bilgi sistemleri ile bu sistemleri içeren tüm unsurların yönetiminde bu politika hükümleri uygulanır.

Bilgi teknolojilerinden kaynaklanan riskler temel olarak, Banka'nın operasyonel risk yönetimi kapsamında değerlendirilir. Bu risklerin, bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan diğer risklerin de bir çarpanı olabileceğinden hareketle Banka'nın bütünsel risk yönetimi çerçevesinde ölçülmesi, yakından takibi ve gözetimi esastır.

Model Riski Yönetimi Politikası

Model Riski Yönetimi Politikasının amacı, Banka'nın faaliyetlerinin ifasında yararlandığı modellerin hayat döngüsünü uçtan uca ele alarak, model riski yönetim prensiplerine ilişkin usul ve esasları düzenlemektir. Politika ile Banka'nın faaliyetlerinde kullandığı modellerin, model hayat döngüsünde ortaya çıkan hatalar, aksaklıklar veya yetersizlikler kaynaklı maruz bulunduğu model riskinin bütüncül bir bakış açısı ile yönetilmesi amaçlanmaktadır.

Bankada model riski, birinci savunma hattı (model sahibi, model geliştirme ekibi, modeli uygulamaya alma ekibi, model kullanıcısı), ikinci savunma hattı (model riski yönetimi ekibi, validasyon ekibi, iç kontrol bölümü) ile üçüncü savunma hattından (iç denetimde) oluşan üçlü savunma hattı yapısı ile yönetilir. Model riski yönetimi, model hayat döngüsünün tamamını kapsar. Model hayat döngüsünün her bir adımındaki ana aktiviteler ve bu aktiviteler kapsamında Bankadaki farklı birimlerin görevleri politikada belirlenmiştir.

İş Bankası'nın Kredi Notları

Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

	Not	Görünüm(*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	BƎ	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	BƎ	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	BƎ	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	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 10.12.2020, Fitch Ratings: 01.09.2020, Standard & Poor's: 17.08.2018

(*) Görünüm: "Durağan" mevcut notun kısa vadede değişmeyeceğini, "pozitif" mevcut notun yukarı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu, "negatif" ise mevcut notun aşağı çekilme ihtimalinin yüksek olduğunu göstermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak
No: 27 Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

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

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kar veya zarar tablosu ve konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide olmayan finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal performansını ve konsolide olmayan nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.ğ.4.5 ve IV.e'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.125.000 Bin TL'si geçmiş yıllarda, 1.750.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 2.875.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

Bağımsız Denetçi Raporu

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü Bölüm VIII'de açıklandığı üzere Banka, finansal varlıkları için TFRS 9 `'Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması halinde Seviye 3'e göre belirlemesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekllikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Banka'nın geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan süreçler, sistemler ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, COVID-19 etkilerine karşı alınan aksiyonlar dahil standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Banka iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Banka'nın geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - COVID-19 salgınının, kredi aşamalandırmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye iş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm XVII.2 notunda da belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumuna devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Banka, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi; devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Banka yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için Kuruluşumuzun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için hesaplanan fiili ve teknik açığa ilişkin ayrılan karşılıkların ve ayrıca önemli varsayımlara ilişkin dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.
Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. ilgili tutarların detayına Beşinci Bölüm I.c ve II.b referanslı dipnotlarda yer verilmiştir. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Banka Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Bağımsız Denetçi Raporu

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

Konsolide olmayan finansal tabloları hazırlarken yönetim; Bankanın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetinin değerlendirilmesinden, gerektiğinde süreklilikle ilgili hususları açıklamaktan ve Bankayı tasfiye etme ya da ticari faaliyeti sona erdirme niyeti ya da mecburiyeti bulunmadığı sürece işletmenin sürekliliği esasını kullanmaktan sorumludur.

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

MALİ BÜNYEYE ve RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR

DİĞER AÇIKLAMALAR

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ersin Önder Çiftçioğlu
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf Ziya Toprak
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan:	Neşe Gülden Sözdinler/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü Müdürü
Tel No:	+90 212 3161602
Fax No:	+90 212 3160840
E-posta:	Nese.Sozdinler@isbank.com.tr
	investorrelations@isbank.com.tr
Web:	www.isbank.com.tr

İçindekiler

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi 146

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan veya Dolaylı Olarak Tek Başına veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler ile Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama 146

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Komitesi Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Varsa Banka'da Sahip Oldukları Paylara ve Sorumluluk Alanlarına İlişkin Açıklama 146

IV. Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama 147

V. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi 147

VI. Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller 147

VII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar 147

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I. Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu) 148

II. Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu 150

III. Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu 151

IV. Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu 152

V. Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu 153

VII. Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu 154

VIII. Kâr Dağıtım Tablosu 156

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar 157

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar 157

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar 157

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar 157

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 158

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 158

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar 158

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar 159

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar 160

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 160

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar 160

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 160

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 160

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 161

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 161

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar 161

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 161

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar 162

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 163

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar 163

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar 163

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar 163

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar 164

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 164

Sayfa No

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: 164
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar 173
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar 182
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar 184
V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar 187
VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar 188
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar 193
VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar 193
IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar 194
X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar 195
XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar 195
XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar 210

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 211
II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 223
III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 229
IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 230
V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 233
VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 234
VII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 235
VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR 236
IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 236

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar 237

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 237
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 237

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31.12.2020 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %37,08'ine 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 %34,83'lük bölümü halka açıktır (31.12.2019: Vakıf %39,10, CHP %28,09, halka açık %32,81).

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

Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri

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

Genel Müdür ve Yardımcıları

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Dijital Bankacılık, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Senar Akkuş	Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, İştirakler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler ve Perakende Krediler Tahsisi, Proje Finansmanı, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Çevik Yönetim, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Şahismail Şimşek	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
H. Cahit Çınar	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler Takip, Krediler İzleme, Krediler Portföy Yönetimi
Ozan Gürsoy	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Sınır Ötesi Bankacılık, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Satın Alma, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Serkan Uğraş Kaygalak	Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Ödeme Sistemleri Ekosistem ve Ürün, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları

Banka Yönetim Kurulu'nun 28.01.2021 tarihli toplantısında, Bilgi Teknolojileri Bölümü Müdürü Sayın Sabri Gökmenler ve Kurumsal Mimari Bölümü Müdürü Sayın Sezgin Lüle'nin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli bildirimlerin yapılması ve izinlerin alınmasını takiben Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmalarına karar verilmiştir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Ad Soyad/Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı	1.668.613	%37,08	1.668.613	
Cumhuriyet Halk Partisi (Atatürk Hisseleri)	1.264.142	%28,09	1.264.142	

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**50.998.250**	**108.186.227**	**159.184.477**	**43.873.366**	**81.575.604**	**125.448.970**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**5.987.913**	**78.424.127**	**84.412.040**	**5.941.992**	**60.217.752**	**66.159.744**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	5.563.679	65.342.682	70.906.361	5.262.530	47.970.711	53.233.241
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	427.313	13.104.745	13.532.058	683.360	12.270.949	12.954.309
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		0	0	0	0	0	0
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		3.079	23.300	26.379	3.898	23.908	27.806
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**1.466.421**	**2.714.953**	**4.181.374**	**1.475.121**	**1.897.655**	**3.372.776**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		167.674	566.315	733.989	258.360	10.939	269.299
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		147.257	261.922	409.179	137.669	0	137.669
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.151.490	1.886.716	3.038.206	1.079.092	1.886.716	2.965.808
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**43.348.436**	**22.182.510**	**65.530.946**	**36.236.812**	**15.635.533**	**51.872.345**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		42.920.765	20.327.275	63.248.040	35.822.081	14.488.127	50.310.208
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		76.843	269.119	345.962	63.903	369.921	433.824
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		350.828	1.586.116	1.936.944	350.828	777.485	1.128.313
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**195.480**	**4.864.637**	**5.060.117**	**219.441**	**3.824.664**	**4.044.105**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		195.480	4.864.637	5.060.117	219.441	3.824.664	4.044.105
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**249.597.920**	**134.219.237**	**383.817.157**	**190.990.350**	**113.653.733**	**304.644.083**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**231.136.428**	**134.385.174**	**365.521.602**	**175.565.322**	**113.678.236**	**289.243.558**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-ı	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.3	**Faktoring Alacakları**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-f	**35.451.053**	**6.208.384**	**41.659.437**	**28.041.103**	**2.847.252**	**30.888.355**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		35.395.702	5.029.387	40.425.089	27.752.402	2.361.186	30.113.588
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		55.351	1.178.997	1.234.348	288.701	486.066	774.767
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**16.989.561**	**6.374.321**	**23.363.882**	**12.616.075**	**2.871.755**	**15.487.830**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-n	**1.214.294**	**5.800**	**1.220.094**	**1.100.815**	**1.366**	**1.102.181**
3.1	Satış Amaçlı		1.214.294	5.800	1.220.094	1.100.815	1.366	1.102.181
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**23.387.451**	**2.614.932**	**26.002.383**	**19.109.551**	**1.961.003**	**21.070.554**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**266.305**	**0**	**266.305**	**250.459**	**0**	**250.459**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		266.305	0	266.305	250.459	0	250.459
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**23.121.146**	**2.614.932**	**25.736.078**	**18.859.092**	**1.961.003**	**20.820.095**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		10.389.989	2.614.932	13.004.921	7.954.699	1.961.003	9.915.702
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		12.731.157	0	12.731.157	10.904.393	0	10.904.393
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		0	0	0	0	0	0
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-j	**6.576.739**	**33.540**	**6.610.279**	**6.430.266**	**32.301**	**6.462.567**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**1.329.996**	**845**	**1.330.841**	**912.885**	**624**	**913.509**
6.1	Şerefiye		0	0	0	0	0	0
6.2	Diğer		1.329.996	845	1.330.841	912.885	624	913.509
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-l	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-m	**2.093.900**	**1.326.594**	**3.420.494**	**1.038.789**	**792.319**	**1.831.108**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-o	**5.046.647**	**7.270.060**	**12.316.707**	**2.468.498**	**4.118.001**	**6.586.499**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**340.245.197**	**253.657.235**	**593.902.432**	**265.924.520**	**202.134.951**	**468.059.471**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	134.513.823	234.362.668	368.876.491	131.290.175	164.631.827	295.922.002
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	2.113.127	38.318.218	40.431.345	1.856.265	38.394.368	40.250.633
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		17.958.135	5.038.402	22.996.537	739.089	448.671	1.187.760
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	5.436.832	25.403.816	30.840.648	6.423.545	24.693.665	31.117.210
4.1	Bonolar		3.960.641	0	3.960.641	5.231.941	0	5.231.941
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3	Tahviller		1.476.191	25.403.816	26.880.007	1.191.604	24.693.665	25.885.269
V.	FONLAR		0	0	0	0	0	0
5.1	Müstakrizlerin Fonları		0	0	0	0	0	0
5.2	Diğer		0	0	0	0	0	0
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		0	0	0	0	0	0
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-b-g	1.336.155	6.598.330	7.934.485	349.231	1.785.132	2.134.363
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.336.155	6.598.330	7.934.485	349.231	1.785.132	2.134.363
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f	1.330.308	58.909	1.389.217	1.348.114	48.149	1.396.263
X.	KARŞILIKLAR	V-II-ğ	9.644.891	579.699	10.224.590	6.772.459	269.898	7.042.357
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		0	0	0	0	0	0
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.481.897	0	1.481.897	1.237.995	0	1.237.995
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
10.4	Diğer Karşılıklar		8.162.994	579.699	8.742.693	5.534.464	269.898	5.804.362
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	2.415.583	4.524	2.420.107	1.194.439	28.346	1.222.785
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	0	0	0	0	0	0
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ı	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	V-II-i	2.286.510	19.852.049	22.138.559	2.281.084	11.265.847	13.546.931
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.286.510	19.852.049	22.138.559	2.281.084	11.265.847	13.546.931
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	15.321.692	3.547.309	18.869.001	12.844.278	2.521.424	15.365.702
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	67.900.540	-119.088	67.781.452	59.249.365	-375.900	58.873.465
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.500.000	0	4.500.000	4.500.000	0	4.500.000
16.2	Sermaye Yedekleri		1.125.985	204	1.126.189	1.043.623	204	1.043.827
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		90.520	204	90.724	5.610	204	5.814
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.035.465	0	1.035.465	1.038.013	0	1.038.013
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.233.464	-617	4.232.847	4.370.921	-617	4.370.304
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.880.015	-118.675	4.761.340	3.351.446	-375.487	2.975.959
16.5	Kâr Yedekleri		40.079.251	0	40.079.251	34.007.790	0	34.007.790
16.5.1	Yasal Yedekler		4.673.489	0	4.673.489	4.372.235	0	4.372.235
16.5.2	Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		35.405.762	0	35.405.762	29.635.555	0	29.635.555
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		0	0	0	0	0	0
16.6	Kâr veya Zarar		13.081.825	0	13.081.825	11.975.585	0	11.975.585
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6.270.908	0	6.270.908	5.907.998	0	5.907.998
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.810.917	0	6.810.917	6.067.587	0	6.067.587
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		260.257.596	333.644.836	593.902.432	224.348.044	243.711.427	468.059.471

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		V-III	**216.016.443**	**398.524.226**	**614.540.669**	**149.796.339**	**290.959.998**	**440.756.337**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**		**39.746.728**	**79.828.486**	**119.575.214**	**31.903.241**	**61.085.821**	**92.989.062**
1.1	Teminat Mektupları		39.206.983	48.225.907	87.432.890	31.795.897	38.451.496	70.247.393
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		687.709	535.767	1.223.476	576.475	976.230	1.552.705
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.416.349	24.422.710	28.839.059	1.935.615	15.107.009	17.042.624
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		34.102.925	23.267.430	57.370.355	29.283.807	22.368.257	51.652.064
1.2	Banka Kredileri		84.800	9.374.903	9.459.703	0	6.504.495	6.504.495
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	216.670	216.670	0	111.643	111.643
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		84.800	9.158.233	9.243.033	0	6.392.852	6.392.852
1.3	Akreditifler		454.945	19.082.336	19.537.281	107.344	13.482.177	13.589.521
1.3.1	Belgeli Akreditifler		435.024	13.372.331	13.807.355	95.025	9.693.110	9.788.135
1.3.2	Diğer Akreditifler		19.921	5.710.005	5.729.926	12.319	3.789.067	3.801.386
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5	Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2	Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7	Faktoring Garantilerinden		0	0	0	0	0	0
1.8	Diğer Garantilerimizden		0	3.145.340	3.145.340	0	2.647.653	2.647.653
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**70.648.692**	**20.505.458**	**91.154.150**	**57.195.362**	**12.394.658**	**69.590.020**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		69.830.795	14.234.226	84.065.021	56.523.318	8.259.675	64.782.993
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.240.523	4.198.612	6.439.135	926.022	1.770.544	2.696.566
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		0	0	0	3.588	0	3.588
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		24.688.380	1.009.054	25.697.434	18.930.150	691.460	19.621.610
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2.641.068	0	2.641.068	2.673.042	0	2.673.042
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		26.068	0	26.068	23.261	0	23.261
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		37.915.127	0	37.915.127	31.090.963	0	31.090.963
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		179.370	0	179.370	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		2.140.259	9.026.560	11.166.819	2.762.450	5.797.671	8.560.121
2.2	Cayılabilir Taahhütler		817.897	6.271.232	7.089.129	672.044	4.134.983	4.807.027
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		752.897	6.271.232	7.024.129	587.044	4.134.983	4.722.027
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		65.000	0	65.000	85.000	0	85.000
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**105.621.023**	**298.190.282**	**403.811.305**	**60.697.736**	**217.479.519**	**278.177.255**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	0	0	0	0	0
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.1.3	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		105.621.023	298.190.282	403.811.305	60.697.736	217.479.519	278.177.255
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6.312.076	28.172.122	34.484.198	5.471.564	16.739.104	22.210.668
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.782.648	12.591.821	17.374.469	2.941.784	8.195.147	11.136.931
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.529.428	15.580.301	17.109.729	2.529.780	8.543.957	11.073.737
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		95.665.431	237.078.233	332.743.664	51.678.508	186.651.608	238.330.116
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		4.334.346	87.338.121	91.672.467	4.648.644	61.491.754	66.140.398
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		89.556.285	22.896.516	112.452.801	46.073.264	18.992.170	65.065.434
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		887.400	63.421.798	64.309.198	478.300	53.083.842	53.562.142
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		887.400	63.421.798	64.309.198	478.300	53.083.842	53.562.142
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		1.523.960	14.050.208	15.574.168	3.547.664	11.745.692	15.293.356
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		951.985	2.936.454	3.888.439	1.980.082	2.565.449	4.545.531
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		571.975	3.273.722	3.845.697	1.567.582	2.766.699	4.334.281
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	3.920.016	3.920.016	0	3.206.772	3.206.772
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	3.920.016	3.920.016	0	3.206.772	3.206.772
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.2.4	Futures Para İşlemleri		2.119.556	1.949.448	4.069.004	0	0	0
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		1.521	1.948.141	1.949.662	0	0	0
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		2.118.035	1.307	2.119.342	0	0	0
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.6	Diğer		0	16.940.271	16.940.271	0	2.343.115	2.343.115
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**616.280.990**	**563.097.495**	**1.179.378.485**	**547.916.565**	**414.540.975**	**962.457.540**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**43.881.000**	**70.901.615**	**114.782.615**	**41.199.588**	**32.346.684**	**73.546.272**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		0	0	0	0	0	0
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		25.350.314	4.451.310	29.801.624	25.209.839	3.179.363	28.389.202
4.3	Tahsile Alınan Çekler		15.218.680	37.822.146	53.040.826	12.690.407	12.294.549	24.984.956
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.858.449	17.207.412	20.065.861	2.932.325	12.417.721	15.350.046
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		453.557	11.420.747	11.874.304	367.017	4.455.051	4.822.068
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**572.399.990**	**492.195.880**	**1.064.595.870**	**506.716.977**	**382.194.291**	**888.911.268**
5.1	Menkul Kıymetler		45.877.542	156.869	46.034.411	39.135.450	5.890	39.141.340
5.2	Teminat Senetleri		2.669.349	19.101.121	21.770.470	2.977.525	15.525.296	18.502.821
5.3	Emtia		109.623.146	31.574.919	141.198.065	92.058.677	19.501.597	111.560.274
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		344.351.988	340.246.167	684.598.155	314.369.096	270.300.149	584.669.245
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		69.877.965	101.116.804	170.994.769	58.176.229	76.861.359	135.037.588
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**832.297.433**	**961.621.721**	**1.793.919.154**	**697.712.904**	**705.500.973**	**1.403.213.877**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Kar veya Zarar Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	 ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**42.516.332**	**43.042.350**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		31.987.586	33.059.553
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		84.888	384.820
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		134.033	267.376
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		666	1.158
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		10.276.024	9.277.804
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		27.489	49.775
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		6.161.252	5.393.805
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.087.283	3.834.224
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		0	0
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		33.135	51.639
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**17.274.293**	**23.183.222**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.521.065	16.704.769
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.448.001	1.800.967
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.496.380	900.764
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		3.972.083	3.466.414
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		235.210	238.843
2.6	Diğer Faiz Giderleri		601.554	71.465
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**25.242.039**	**19.859.128**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**5.617.613**	**5.569.128**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.790.418	6.948.594
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.111.518	1.061.821
4.1.2	Diğer		5.678.900	5.886.773
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.172.805	1.379.466
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.518	998
4.2.2	Diğer		1.171.287	1.378.468
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**21.487**	**9.098**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**-3.341.357**	**-6.397.400**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		335.938	149.234
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		-10.390.437	-5.870.570
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		6.713.142	-676.064
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**2.436.205**	**3.146.751**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**29.975.987**	**22.186.705**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**10.213.836**	**7.778.690**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**2.516.084**	**547.216**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**5.191.989**	**4.283.744**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**6.604.997**	**5.508.800**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**5.449.081**	**4.068.255**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**3.406.471**	**2.806.196**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	V-IV-g	**8.855.552**	**6.874.451**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**2.044.635**	**806.864**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		3.823.786	1.692.604
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		434.581	587.078
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		2.213.732	1.472.818
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	V-IV-h	**6.810.917**	**6.067.587**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**		**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**		**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**		**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-ı	**6.810.917**	**6.067.587**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (*)		0,060540274	0,053933028

(*) *Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**6.810.917**	**6.067.587**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1.647.924**	**3.174.046**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-137.457**	**80.237**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-17.036	-19.137
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	0	0
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-72.288	-73.864
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-64.294	156.552
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	16.161	16.686
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**1.785.381**	**3.093.809**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	587.725	220.557
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	930.213	2.771.653
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	0	0
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	459.584	665.823
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-192.141	-564.224
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**8.458.841**	**9.241.633**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**28.104.080**	**10.690.936**
1.1.1	Alınan Faizler		38.484.202	40.743.322
1.1.2	Ödenen Faizler		-16.404.956	-23.866.286
1.1.3	Alınan Temettüler		543.139	470.493
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.801.535	6.940.115
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		787.561	730.481
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.597.389	908.016
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-9.077.374	-7.108.597
1.1.8	Ödenen Vergiler		-3.077.002	-2.308.000
1.1.9	Diğer	V-VI	8.449.586	-5.818.608
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**-2.891.050**	**10.205.225**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-634.886	-271.746
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-4.669.874	-3.077.291
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-43.633.155	-10.188.922
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-4.013.134	1.727.554
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-1.055.791	-461.278
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		35.499.546	38.477.867
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)		-8.474.053	-8.533.986
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	24.090.297	-7.466.973
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**25.213.030**	**20.896.161**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-17.791.592**	**-9.837.471**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-635.402	-8.500
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		0	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-530.639	-248.842
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		214.005	494.844
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-20.625.367	-18.850.009
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		12.958.458	12.196.027
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-15.274.452	-11.142.522
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		6.752.597	8.299.543
2.9	Diğer	V-VI	-650.792	-578.012
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-2.831.398**	**-528.663**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		20.922.579	13.975.887
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-23.253.700	-13.983.203
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		0	0
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-500.277	-521.347
3.6	Diğer	V-VI	0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI	**-1.105.433**	**787.421**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**3.484.607**	**11.317.448**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**41.877.301**	**30.559.853**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**45.361.908**	**41.877.301**

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Olmayan Özkaynaklar Değişim Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI							
							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler			
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer [1]
		V-V							
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)								
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**4.500.000**	**5.532**		**1.041.901**	**2.752.088**	**-167.175**	**1.705.154**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**								
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi								
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**4.500.000**	**5.532**		**1.041.901**	**2.752.088**	**-167.175**	**1.705.154**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						-17.224	-59.091	156.552
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			282		-3.888			
XI.	Kâr Dağıtımı								
11.1	Dağıtılan Temettü								
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar								
11.3	Diğer								
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**5.814**		**1.038.013**	**2.734.864**	**-226.266**	**1.861.706**
	CARİ DÖNEM (31/12/2020)								
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4.500.000**	**5.814**		**1.038.013**	**2.734.864**	**-226.266**	**1.861.706**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**								
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi								
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi								
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**4.500.000**	**5.814**		**1.038.013**	**2.734.864**	**-226.266**	**1.861.706**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						-15.332	-57.831	-64.294
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 [*]			84.910		-2.548			
XI.	Kâr Dağıtımı								
11.1	Dağıtılan Temettü								
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar								
11.3	Diğer								
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**90.724**		**1.035.465**	**2.719.532**	**-284.097**	**1.797.412**

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

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

[*] Grup paylarında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

BİN TÜRK LİRASI							
	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler						
	Yabancı Para Çevirim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Birikmiş Yeniden Değerleme ve/veya Sınıflandırma Kazançları/Kayıpları	Diğer [2]	Kâr Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kâr veya Zararı	Toplam Özkaynak
	710.286	**-1.811.945**	**983.809**	**27.238.705**	**12.762.269**		**49.720.624**
	710.286	**-1.811.945**	**983.809**	**27.238.705**	**12.762.269**		**49.720.624**
	220.557	2.207.429	665.823			6.067.587	9.241.633
					-85.186		-88.792
				6.769.085	-6.769.085		
				6.769.085	-6.769.085		
	930.843	**395.484**	**1.649.632**	**34.007.790**	**5.907.998**	**6.067.587**	**58.873.465**
	930.843	**395.484**	**1.649.632**	**34.007.790**	**11.975.585**		**58.873.465**
	930.843	**395.484**	**1.649.632**	**34.007.790**	**11.975.585**		**58.873.465**
	587.725	738.072	459.584			6.810.917	8.458.841
					366.784		449.146
				6.071.461	-6.071.461		
				6.071.461	-6.071.461		
	1.518.568	**1.133.556**	**2.109.216**	**40.079.251**	**6.270.908**	**6.810.917**	**67.781.452**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI** [1]		
1.1	DÖNEM KÂRI	8.855.552	6.874.451
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	2.044.635	806.864
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3.788.280	1.662.347
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	35.506	30.257
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler [2]	-1.779.151	-885.740
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**6.810.917**	**6.067.587**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	301.253
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	46.394
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**6.810.917**	**5.719.940**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		0
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	0
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	5.719.940
1.12	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.13	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	0	0
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.3	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE [3]	0,0605	0,0539
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	151	135
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0

[1] Kâr dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

[2] Ertelenmiş vergi geliridir.

[3] Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar

Bu raporda yer alan konsolide olmayan finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Çin'de başlayan ve 2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye yönelik sonuçları da gözlenmektedir. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Banka, salgına ilişkin süreçleri yakından takip ederek, bireysel ve ticari müşterilerinin ihtiyaçları doğrultusunda vadesi gelen borçların ertelenmesi, ödemesiz dönem içeren yapılandırma ve mevcut/ilave limit tahsisleri ile bu döneme ilişkin çalışmalarını hassasiyetle sürdürmektedir. 31.12.2020 tarihli finansal tablolarda beklenen kredi karşılıklarının hesaplanması sırasında COVID-19 salgınının olası etkilerine yönelik yapılan değerlendirmelere, Üçüncü Bölüm altındaki "VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar" kısmında yer verilmiştir.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS'lerde değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu–2. Aşama" 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. Erken uygulanmasına izin verilen söz konusu değişikliklerin Banka mali tablosu üzerindeki etkileri değerlendirilerek erken uygulamaya gerek olmadığı sonucuna ulaşılmıştır. Banka, Gösterge Faiz Oranı Reformu'na uyum için gerekli çalışmaları sürdürmektedir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

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

1. Banka'nın Finansal Araçlara İlişkin Stratejileri

Banka'nın temel faaliyet alanları özel, bireysel, ticari ve kurumsal bankacılık, para piyasaları ve menkul kıymet piyasası işlemleri ile uluslararası bankacılık hizmetlerine yönelik faaliyetleri kapsamaktadır.

Bankacılık sisteminin genel pasif yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasifi ağırlıklı olarak kısa vadeli mevduat ile orta ve uzun vadeli diğer kaynaklardan oluşmaktadır. Bu durumun yaratabileceği likidite riski ise mevduatın sürekliliğinin yanı sıra yaygın muhabir ağı, piyasa yapıcılığı (Banka piyasa yapıcısı bankalar arasındadır) ve Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (TCMB) likidite imkanlarının kullanımı sayesinde rahatlıkla kontrol altında tutulabilmekte, Banka ve sistem likiditesi bu bakımdan sürekli olarak izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyaçları para piyasaları ve para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Toplanan kaynaklar büyük oranda sabit faizli olup, sektör gelişmeleri yakından izlenerek alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır.

Plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmakta, plasmanlar vade yapısı da dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanlarda genel olarak yüksek getiriyi amaçlayan fiyatlama politikası uygulanmakta ve faiz dışı gelir yaratma imkanlarının azami ölçüde kullanılmasına dikkat edilmektedir. Banka, kredilere ilişkin stratejisini, uluslararası ve ulusal ekonomik verileri ve beklentileri, piyasa koşullarını, mevcut ve potansiyel kredi müşterilerinin beklentilerini ve eğilimlerini, faiz-likidite-kur-kredi vb. riskleri göz önüne alarak belirlemektedir. Ayrıca, Banka bilanço yönetiminde de bu strateji paralelinde ve yasal limitler dahilinde hareket etmektedir.

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

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte, pozisyon alınırken yasal sınırların yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri de etkin şekilde izlenmekte, limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın aktif-pasif yönetimi, özkaynak imkanları dahilinde likidite riski, faiz oranı riski, kur riski ve kredi riskini belli sınırlar içinde tutmak ve karlılığı maksimize etmek amacıyla Aktif-Pasif Komitesi tarafından Yönetim Kurulu'nca belirlenen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

2. Yabancı Para İşlemlerle İlgili Açıklamalar

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

Banka 2018 yılından itibaren yurt dışında kurulu ortaklıklardaki yatırımlarını, "TMS 27-Bireysel Finansal Tablolar" hükümleri çerçevesinde özkaynak yöntemiyle izlemektedir. Bu kapsamda, yurt dışındaki bağlı ortaklıklar bilançoda cari kurlarla izlenmekte olup oluşan kur farkları özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin finansal tabloları faaliyette bulundukları temel ekonomik çevrede geçerli olan para birimi ile düzenlenmekte, Banka'nın geçerli para birimi olan ve finansal tablolar için sunum birimi olarak kullanılan TL cinsinden ifade edilmektedir. Yurt dışında kurulu şubelerin varlık ve yükümlülüklerinin TL'ye çevrilmesinde Banka'nın dönem sonu kapanış kurları, gelir ve giderlerin çevrilmesinde ise işlem tarihindeki kurlar dikkate alınmaktadır. TL'ye dönüştürme işlemlerinden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında izlenmektedir.

III. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklamalar

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

Özkaynak yöntemi uyarınca, iştirak ve bağlı ortaklıkların net varlıklarındaki Banka'nın payına düşen kısım finansal tablolara yansıtılmaktadır. Banka'nın kar veya zararı, iştirak ve bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka'nın payına düşen kısmı, Banka'nın diğer kapsamlı gelir veya gideri ise iştirak ve bağlı ortaklıkların diğer kapsamlı gelir veya giderinden Banka'nın payına düşen kısmı kapsamaktadır. İlgili iştirak ve bağlı ortaklıkların dönem içi birleşme/ satın alma ve pay oranı değişiklikleri, Özkaynaklar Değişim Tablosu'nda "Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış" kaleminde gösterilmektedir.

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken tüm koşullar yerine getirilmediği için Banka türev işlemlerini, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Türev Finansal Varlıklar" olarak sınıflamaktadır.

Türev işlemler, sözleşme tarihindeki gerçeğe uygun değerleri ile kayıt altına alınmakta, ayrıca bu işlemlerden doğan alacak ve borçlar nazım hesaplarda izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarından sonraki raporlama dönemlerinde gerçeğe uygun değerleri ile değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

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

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Faiz geliri, "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri çerçevesinde etkin faiz (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarını bugünkü net defter değerine eşitleyen oran) yöntemi kullanılarak, satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ile satın alındığında veya oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında, finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanmak suretiyle hesaplanır.

Banka, TFRS 9 uygulaması çerçevesinde donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal etmemekte ve söz konusu tutarları faiz gelirlerinde izlemekle birlikte yine ilgili metodoloji kapsamında bu tutarlar üzerinden beklenen zarar karşılığı hesaplaması gerçekleştirmektedir.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, "TFRS 15-Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat" standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir/giderleri işlemin niteliği doğrultusunda tahakkuk esasına ya da etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya varlık satımı gibi işlemler dolayısıyla verilen hizmetler karşılığında sağlanan gelirler, tahsil edildikleri dönemde gelir hesaplarına aktarılmaktadır.

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, finansal varlıklarını, 01.01.2018 tarihinden itibaren "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı kapsamında, yönetildikleri iş modeli ve sözleşmeye bağlı nakit akış özelliklerini dikkate alarak, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Finansal varlıklar, TFRS 9'un "Finansal Tablolara Alma ve Finansal Tablo Dışı Bırakma" hükümlerine uygun olarak kayıt altına alınmakta ya da kayıtlardan çıkarılmaktadır. Banka, finansal bir varlığı sadece finansal araca ilişkin sözleşme hükümlerine taraf olduğunda finansal durum tablosuna almaktadır. Finansal varlıklar, ilk defa finansal tablolara alınmaları sırasında gerçeğe uygun değerlerinden ölçülmektedir.

Finansal varlıkların sınıflandırılması için Banka'nın üç farklı iş modeli bulunmaktadır:

- Finansal varlıkları sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli: Bahse konu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, bu varlıkların ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla yönetilmektedir. Banka, bu portföy kapsamında elde tuttuğu varlıklarını sözleşmeye bağlı belirli nakit akışlarını tahsil etmek amacıyla yönetmektedir.
- Finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli: Bu iş modelinde Banka hem finansal varlıkların sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmeyi hem de bu varlıkların satılmasını amaçlamaktadır.
- Diğer iş modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişimi kar veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelidir.

Banka, sadece finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıklarını yeniden sınıflandırabilir.

Bir finansal varlıktan elde edilecek nakit akışlarına ilişkin haklarının sona ermesi, ilgili finansal varlığa ilişkin bütün risk ve getirileri önemli ölçüde devretmesi veya finansal varlığın kontrolünü artık elinde bulundurmadığı durumlarda Banka, bu finansal varlığı bilanço dışı bırakır.

1. Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar, bilançoya gerçeğe uygun değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmaktadır. Bahse konu değerleme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Banka yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunu tespit ettiği durumlarda, yeni finansal varlığı mevcut iş modellerine göre değerlendirir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Banka, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan kredilerini, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlemektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerleme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, ilk defa finansal tablolara almada, ticari amaçla elde tutulmayan veya "TFRS 3-İşletme Birleşmeleri" hükümlerinin uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerinde izleyen dönemlerde görülen değişikliklerin diğer kapsamlı gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3. İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık olarak sınıflandırabilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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

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

Aşama 1:

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

COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 1. aşamadaki krediler için 30.06.2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. Bununla birlikte Banka, bu grupta yer alan ve gecikmesi 30 günden fazla olan müşteriler için, borçlunun koşullarının da değerlendirildiği risk politikalarına ve modellere göre 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 kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 1. aşamadaki krediler için 30.06.2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. Banka, bu grupta yer alan ve gecikmesi 90 günden fazla olan müşteriler için, borçlunun koşullarının da değerlendirildiği, gruplandırma yaklaşımı ve modelleri çerçevesinde 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 kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30.06.2021 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan 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 geliştirilmiştir.

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Karşı tarafın temerrüdünden kaynaklanan zararın, temerrüt anındaki bakiyeye oranı olarak tanımlanmıştır. THK tahminleri, Banka'nın veri imkanları ve sistem olanakları çerçevesinde elde edilebilen detayda kredi riski grupları itibarıyla belirlenir. THK tahmini için yararlanılan model Banka'nın tarihsel tahsilat verilerine dayalı olarak, tahsilat sürecindeki direkt maliyet kalemlerini de dikkate alarak kurulmuş olup; nakit akımlarının etkin faiz oranları ile iskonto edildiği bir modeldir.

Temerrüt Tutarı: Nakdi krediler için rapor tarihindeki nakdi bakiye, nakdi olmayan krediler için ise krediye dönüşüm oranı (KDO) kullanılarak hesaplanan bakiyeyi ifade etmektedir.

Krediye Dönüşüm Oranı: Nakdi olmayan krediler (rotatif kredilere ilişkin limit boşlukları, taahhütler, gayrinakdi krediler vb.), için hesaplanmaktadır. Rotatif krediler için Banka'nın tarihsel limit kullanım verileri analiz edilerek temerrüt anına dek kullanılabilecek limit tutarı tahmin edilmektedir. Gayrinakdi krediler için ise ürün tipi ve Banka'nın geçmiş tazmin verileri analiz edilerek kredi tutarının nakde dönüşüm oranı tahmin edilmektedir.

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

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

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme hakkı var olması, net olarak ödenmesi veya tahsilinin mümkün olması ya da varlığın elde edilmesi ile yükümlülüğün yerine getirilmesinin eş zamanlı olarak gerçekleşebilmesi niyetinin bulunması halinde bilançoda net değerleri ile gösterilir.

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" veya "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" portföylerinde sınıflandırılmakta ve ait oldukları portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadırlar.

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

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

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

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

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

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları yazılım programlarından meydana gelmektedir. Satın alınan kalemler satın alım maliyet değerlerinden birikmiş itfa ve tükenme payları ile kalıcı değer düşüş karşılıkları ayrılmış olarak finansal tablolarda gösterilir. Değer düşüklüğüne dair bir belirtinin mevcudiyeti halinde, ilgili maddi olmayan duran varlığın geri kazanılabilir tutarı "TMS 36-Varlıklarda Değer Düşüklüğü" çerçevesinde tahmin edilir ve geri kazanılabilir tutarın defter değerinin altında olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılır.

Söz konusu varlıklar doğrusal amortisman yöntemine göre beklenen faydalı ömürleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Amortisman yöntemi ve dönemi her yılın sonunda periyodik olarak gözden geçirilmektedir.

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Banka, 01.01.2005 tarihinden önce satın alınan maddi duran varlıkları 31.12.2004 tarihi itibarıyla enflasyonun etkilerine göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden, izleyen dönemlerde satın alınanları ise satın alım maliyet değerlerinden birikmiş amortisman ve kalıcı değer düşüş karşılıkları ayırarak finansal tablolara yansıtmakta iken, 2015 yılında yapılan muhasebe politikası değişikliği ile, maddi duran varlıklar altında izlenen kullanımındaki gayrimenkullerin değerlemesinde "TMS 16-Maddi Duran Varlıklar" çerçevesinde maliyet modelinden yeniden değerleme modeline geçmiştir. 2018 yılı içerisinde lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıklar, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark gelir tablosuna dahil edilir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

BDDK'nın yayımladığı "Bankaların Kıymetli Maden Alım Satımına ve Alacaklardan Dolayı Edindikleri Emtia ve Gayrimenkullerin Elden Çıkarılmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" 01.01.2017 tarihinden itibaren yürürlükten kalkmış olduğundan Banka, alacaklarından dolayı edindiği duran varlıklarından "TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" kapsamında değerlendirilmeyenleri, ilgili muhasebe standardı çerçevesinde "Diğer Aktifler" altında izlemektedir.

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

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

XIV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen aktifler, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı pasifte yükümlülük olarak kaydedilirken içerdikleri faiz tutarları ertelenmiş faiz gideri olarak muhasebeleştirilmektedir. Finansal kiralama ödemeleri, finansman gideri ve finansal kiralama yükümlülüğündeki azalışı sağlayan anapara ödemesi olarak ayrılır ve böylelikle borcun geri kalan anapara bakiyesi üzerinden sabit bir oranda faiz hesaplanmasını sağlar. Finansal giderler, Banka'nın genel borçlanma politikası kapsamında gelir tablosuna kaydedilir. Kiralama konusu varlıklar "Maddi Duran Varlıklar" hesabının altında izlenmekte ve doğrusal amortisman yöntemine göre amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Banka, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren faaliyet kiralamalarını, "TFRS 16-Kiralamalar" standardı kapsamında muhasebeleştirmeye başlamıştır. Adı geçen standart çerçevesinde faaliyet kiralamaları, finansal kiralamalara benzer bir yöntemle izlenmektedir. Banka, TFRS 16 kapsamındaki sözleşmeler için finansal tablolara kullanım hakkı varlığı ve kira yükümlülüğü yansıtmakta olup bunları sırasıyla "Maddi Duran Varlıklar" ve "Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler" altında göstermektedir. Kira yükümlülüğü, gelecekte gerçekleştirilecek kira ödemelerinin ilk uygulama veya sözleşme tarihindeki Banka'nın borçlanma faiz oranının kullanılması suretiyle iskonto edilerek hesaplanmaktadır. Kullanım hakkı varlığı olarak muhasebeleştirilen sabit kıymetler, sözleşme dönemi dikkate alınarak amortismana tabi tutulmaktadır. Kira yükümlülüklerine ilişkin faiz giderleri ile kur farkları, kar veya zarar tablosuyla ilişkilendirilmektedir.

XV. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XVI. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka'ya giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın Banka'ya girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

XVII. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, "TMS 19-Çalışanlara Sağlanan Faydalar" hükümleri çerçevesinde kıdem tazminatına ilişkin gelecekteki muhtemel yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmin edilmesi suretiyle karşılık kaydı gerçekleştirmektedir. Oluşan aktüeryal kayıp ve kazançlar, TMS 19 uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında Banka, kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

2. Emeklilik Hakları

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen 3 yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl uzatılmıştı. Bununla birlikte, 08.03.2012 tarih ve 28227 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6283 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanununda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile devir süresinin uzatımına ilişkin iki yıllık süre dört yıla çıkarılmıştır. Bahse konu devir süresi, 03.05.2013 tarih, 28636 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 08.04.2013 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl uzatılmış iken, bu defa, 30.04.2014 tarih, 28987 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 24.02.2014 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile bir yıl daha uzatılmıştır. Öte yandan, 23.04.2015 tarih ve 29335 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı "İş Sağlığı ve Güvenliği Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile 5510 sayılı Kanun'un geçici 20. maddesi değiştirilerek devir tarihini saptama yetkisi Bakanlar Kurulu'na bırakılmıştır. 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile bu yetki Cumhurbaşkanı'na devredilmiştir.

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

Söz konusu Kanun'da;

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

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2020 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II-ğ.4.1 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

XVIII. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi

7061 sayılı Kanun ile değişik 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %22 oranı dikkate alınmaktadır. Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2020 yılına ilişkin 4. geçici vergi, 2021 yılı Şubat ayında ödenmektedir.

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

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

2. Ertelenmiş Vergi

Ertelenen vergi varlığı veya yükümlülüğü, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi yükümlülükleri vergilendirilebilir geçici farkların tümü için hesaplanırken, indirilebilir geçici farklardan oluşan ertelenen vergi varlıkları, gelecekte vergiye tabi kar elde etmek suretiyle söz konusu farklardan yararlanmanın kuvvetle muhtemel olması şartıyla hesaplanmaktadır. Bankaca ileride doğması muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar vergi matrahına dahil edilmekte, ertelenmiş vergi hesaplamasına ise konu edilmemektedir. Şerefiye veya işletme birleşmeleri dışında varlık veya yükümlülüklerin ilk defa finansal tablolara alınmasından dolayı oluşan ve hem ticari hem de mali kar veya zararı etkilemeyen geçici zamanlama farkları için ertelenen vergi yükümlülüğü veya varlığı hesaplanmamaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20'den %22 oranına çıkarılmıştır. Banka, ertelenen vergi varlıkları ve yükümlülüklerinin gerçekleşeceği dönemleri dikkate almak kaydıyla, 2021 yılından itibaren geçerli olacak %20 oranını (önceki dönem %22) kullanarak ertelenmiş vergi hesaplaması yapmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli BDDK.DZM.2/13/1-a-3 no.lu genelgesi çerçevesinde genel karşılık tutarı ve serbest karşılık tutarı üzerinden ertelenmiş vergi varlığı ayrılmamakta iken; Banka, 01.01.2018 tarihinden itibaren 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları için ertelenmiş vergi hesaplamaya başlamıştır. Serbest karşılıklar için ise ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmamaktadır.

Ertelenmiş vergi varlığı ve yükümlülüğü finansal tablolarda netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir.

3. Yurt Dışı Şubelerin Faaliyette Bulundukları Ülkelerdeki Vergi Uygulamaları

Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti (KKTC)

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

İngiltere

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

Bahreyn

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

Irak Cumhuriyeti (Irak)

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

Kosova

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

4. Transfer Fiyatlandırması

Transfer fiyatlandırması konusu Kurumlar Vergisi Kanunu'nun "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı" başlıklı 13. maddesi ile düzenleme altına alınmış, konu hakkında uygulamaya yönelik ayrıntılı açıklamalara ise "Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ"de yer verilmiştir.

Söz konusu düzenlemeler uyarınca, ilişkili kişilerle/kuruluşlarla emsallere uygunluk ilkesine aykırı olarak tespit edilen bedel üzerinden mal veya hizmet alımı ya da satımı yapılması durumunda, kazanç transfer fiyatlandırması yoluyla örtülü olarak dağıtılmış sayılmakta ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 11. maddesi uyarınca bu nitelikteki kazanç dağıtımlarının kurumlar vergisi açısından indirimi kabul edilmemektedir.

XIX. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, gerektiğinde sendikasyon, seküritizasyon, teminatlı borçlanma ve tahvil/bono ihracı gibi borçlanma araçlarına başvurmak suretiyle yurt içi ve yurt dışında yerleşik kişi ve kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, takip eden dönemlerde ise etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

XX. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın gelir tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse sahiplerine dağıtılabilir kar	6.810.917	6.067.587
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin Adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,060540274	0,053933028

XXI. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

XXII. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

XXIII. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Faaliyet bölümü, bir işletmenin;

- hasılat elde edebildiği ve harcama yapabildiği (aynı işletmenin diğer kısımları ile yapılan işlemlere ilişkin hasılat ve giderler de dahil olmak üzere) işletme faaliyetlerinde bulunan,
- faaliyet sonuçlarının, bölüme tahsis edilecek kaynaklara ilişkin kararların alınması ve bölümün performansının değerlendirilmesi amacıyla işletmenin faaliyetlere ilişkin karar almaya yetkili mercii tarafından düzenli olarak gözden geçirildiği ve
- hakkında ayrı finansal bilgilerin mevcut olduğu

bir kısmıdır.

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

XXIV. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %18,68'dir. (31.12.2019: %17,87). Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı *Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik* ile ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı BDDK geçici düzenlemesi esas alınarak hesaplanmıştır. Söz konusu geçici düzenleme kapsamında, 23.03.2020 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları yansıtılmaksızın hesaplanan özkaynak tutarı dikkate alınmıştır. Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında ise aynı düzenleme uyarınca raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

	Cari Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	90.724	
Yedek akçeler	39.469.305	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.088.593	
Kar	13.081.825	
Net Dönem Karı	6.810.917	
Geçmiş Yıllar Karı	6.270.908	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**68.846.385**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	393.890	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	48.658	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	1.207.338	1.207.338
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	530.307	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.180.193**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**66.666.192**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**66.666.192**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	11.481.250	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.253.000	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5.141.120	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**17.875.370**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**17.875.370**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**84.541.562**	

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**1.102**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	721
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	381
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)	84.540.460
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	452.476.866
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,73
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,73
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,68
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,560
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,060
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,73
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	242.174
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3.420.494
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	10.923.729
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.141.120
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	1.253.000
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	9.086.000

(*) *Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Önceki Dönem	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	6.115.938	
Hisse senedi ihraç primleri	5.814	
Yedek akçeler	33.424.238	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.556.156	
Kar	11.975.585	
Net Dönem Karı	6.067.587	
Geçmiş Yıllar Karı	5.907.998	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler		
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**60.077.731**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	673.959	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	60.218	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye		
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	842.016	842.016
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı		
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar		
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı		
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar		
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar		
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı		
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	530.307	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar		
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı		
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**2.106.500**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**57.971.231**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye		
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar		
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı		

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler		
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)		
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)		
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
İlave Ana Sermaye Toplamı		
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**57.971.231**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5.195.000	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.627.800	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4.405.791	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**11.228.591**	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)		
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)		
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı		
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)		
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı		
Katkı Sermaye Toplamı	**11.228.591**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**69.199.822**	

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**973**
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	135
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	838
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	69.198.849
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	387.338.812
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,97
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,97
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17,87
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,551
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,051
c) Sistemik önemli banka tamponu oranı (%)	0,000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,97
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	220.768
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.831.108
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.476.404
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.405.791
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları	
(1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	1.627.800
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	6.618.200

(*) Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler:

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	US900151AB70 - XS0847042024	US900151AF84 - XS1003016018	US90016BAF58 - XS1623796072	XS2106022754
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabi olacak belirli maddeleri haricinde İngiliz hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Evet	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	71	1.182	3.692	5.539
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	7.385	2.954	3.692	5.539
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	24.10.2012	10.12.2013	29.06.2017	22.01.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	11 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri (a) satın alabilir, (b) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (2) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 29 Haziran 2023 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka'nın BDDK onayına tabi olmak üzere, 22 Ocak 2025 tarihinde ilgili tahvillerin tamamını geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır. Buna ilave olarak Banka; (1) ilgili mevzuatın izin vermesi kaydıyla tahvilleri satın alabilir veya başka bir şekilde iktisap edebilir, (2) BDDK onayına tabi olmak üzere (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkması halinde tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6	%7,85	%7	%7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar				

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

İhraççı	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.	Türkiye İş Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	TRSTISB72712	TRSTISB62911	TRSTISB92918
Aracın tabi olduğu mevzuat	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.	Türk hukukuna tabidir. BDDK'nın Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliği kapsamında ihraç edilmiştir.
Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınma Durumu			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil	Tahvil	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	1.100	800	350
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	08.08.2017	19.06.2019	26.09.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 Yıl	10 Yıl	10 Yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet	Evet	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.	Banka; (1) BDDK onayına tabi olmak ve ihraç tarihinin 5. yıl dönümünden önce olmamak üzere tahvilleri satın alabilir, (2) (a) bir vergi durumu ortaya çıkması halinde tamamını itfa edebilir, (b) sermayeden çıkarılma durumu ortaya çıkarsa tahvillerin tamamını itfa edebilir.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan	3 ay vadeli TRLIBOR + 100 baz puan	5 yıl vadeli gösterge Devlet İç Borçlanma Senedi + 350 baz puan
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			
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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler tablosundaki tutarlar ile bilançodaki tutarlar arasındaki mutabakata ilişkin açıklamalar:

Cari Dönem	Bilanço Değeri	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar (*)
Özkaynaklar	67.781.452	67.922.188
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	48.658	-48.658
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.330.841	-1.207.338
Karşılıklar	10.923.729	5.141.120
Sermaye benzeri krediler	22.138.559	12.734.250
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	1.102	-1.102
Özkaynak		**84.540.460**

(*) 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 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı geçici düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile yine aynı düzenlemeyle hesaplanan kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

1. Kredi riski, işlemin karşı tarafının, Banka ile yaptığı sözleşmenin gereklerine uymayarak, yükümlülüğünü kısmen ya da tamamen zamanında yerine getirememesinden ya da getirmemesinden dolayı Banka'nın zarara uğrama ihtimali olarak tanımlanır.

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

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

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

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

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

Kredilerin teminata bağlanmasına özen gösterilmektedir. Kredi riski politikası gereği tahsis kararı, ilke olarak, teminatın paraya çevrilerek tahsilatta bulunulabileceği varsayımına dayandırılmaz. Bununla birlikte, kredi riskinin en aza indirilmesine yönelik olarak, müşterinin kredi değerliliğinin ve kredi ihtiyacının doğru analiz edilmesi suretiyle uygun düzeyde teminat alınır. Teminatların temerrüt halinde hukuksal olarak müracaat edilebilirliği, paraya çevrilme süreleri ve beklenen değerlerini koruma kabiliyetleri kredi tahsis sürecinin başlangıcından itibaren gözetilir. Kredilerin büyük bir bölümü gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetlerin teminata alınması, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaletinin kabul edilmesi suretiyle teminatlandırılmıştır. Teminatlar itibarıyla temerküze yer verilmemesi kredi politikasının önemli unsurlarındandır.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Kredi Riskine Esas Tutar (*)	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı (**)
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	175.099.720	157.034.139
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	454.665	387.615
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	547.034	498.626
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	228.951	98.302
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	32.123.693	32.768.399
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	253.996.106	230.426.858
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	109.073.532	97.409.931
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	10.450.092	11.750.387
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	23.010.640	22.116.456
Tahsili gecikmiş alacaklar	7.342.980	7.339.163
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	165.756	248.142
İpotek teminatlı menkul kıymetler		
Menkul kıymetleştirme pozisyonları		
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.581.841	1.379.709
Diğer alacaklar	21.296.877	18.835.979
Hisse senedi yatırımları	26.315.903	23.689.002

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

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

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

3. Müşteri gereksinimlerinin düzeyi ve yurt içi türev işlemler piyasalarındaki olgunlaşma, türev işlemlere gerek riski azaltma, gerekse ticari amaçlı olarak başvurulmasına yol açmaktadır. Türev işlemler, gereksinim halinde likide edilebilecekleri göz ardı edilmeyecek biçimde izlenmektedir.

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

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

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

6. i) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %27, %36'dır (31.12.2019: %28, %36).

ii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %45, %58'dir (31.12.2019: %45, %57).

iii) Banka'nın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %17, %23'tür (31.12.2019: %17, %23).

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

7. Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 10.375.920 TL'dir (31.12.2019: 5.154.031 TL).

8. Banka nakdi ticari/kurumsal krediler, bireysel krediler ve kredi kartları için ayrı derecelendirme/skorlama modelleri uygulayarak kredi portföyünün kalitesini ölçmektedir. Derecelendirme/skorlama sonuçlarının temerrüt karakteristikleri dikkate alınarak "Güçlü", "Standart" ve "Standart Altı" şeklinde sınıflandırılan dağılımı aşağıda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%48,71	%43,92
Standart	%43,51	%47,42
Standart Altı	%7,78	%8,66

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

9. Yakın izlemedeki kredilerin teminatlarının net değerine, teminat türü ve risk eşlemesi ayrımında aşağıdaki tabloda yer verilmiştir.

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Teminatın Türü	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**
Gayrimenkul İpoteği (*)	681.452	8.318.497		978.177	6.911.845	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	37.128	291.707		28.982	172.846	
Taşıt ve Maaş Rehni	1.469.688	204.747		1.199.790	382.587	
Çek/Senet		586			460	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	236.678	23.694.264		243.349	22.182.474	
Teminatsız	1.432.206	5.398.670	1.067.462	1.194.740	2.140.828	1.138.507
Toplam	**3.857.152**	**37.908.471**	**1.067.462**	**3.645.038**	**31.791.040**	**1.138.507**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiyesi**
Gayrimenkul İpoteği (*)	5.580.741	5.580.741	5.423.511	5.423.511
Nakit Karşılık	366	366	437	437
Taşıt Rehni	286.435	286.435	348.010	348.010
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	7.262.883	7.262.883	6.516.987	6.516.987

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

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

Cari Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)(***)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	120.921	1.564.999	**1.685.920**
Tüketici Kredileri	28.118	147.779	**175.897**
Kredi Kartları	60.020	184.618	**244.638**
Toplam	**209.059**	**1.897.396**	**2.106.455**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 37.329.789 TL'dir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.660.732 TL ve 736.109 TL'dir.

(***) COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren 90 günden fazla gecikmesi olup yakın izlemede sınıflanmaya devam edilen kredilerin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına (1.369.804 TL) yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyesi 2.097.786 TL'dir.

Önceki Dönem (*)	**31-60 Gün (**)**	**61-90 Gün (**)**	**Toplam**
Verilen Krediler			
Kurumsal / Ticari Krediler	371.078	636.254	1.007.332
Tüketici Kredileri	95.921	53.600	149.521
Kredi Kartları	189.052	81.662	270.714
Toplam	**656.051**	**771.516**	**1.427.567**

(*) Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 31.945.921 TL'dir.

(**) İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.363.979 TL ve 837.118 TL'dir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

12. Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklere ilişkin profil

Cari Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (****)	171.550.123	554			1.381.513	2.167.530			175.099.720
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	454.664					1			454.665
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	546.941					93			547.034
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		36.797	192.154						228.951
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.040.922	16.705.749	5.463.934	11.772	3.678.389	1.222.927			32.123.693
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	245.186.583	878.894	760.374	592.449	902.905	5.674.901			253.996.106
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	107.085.755	341.011	127.212	1.358	48.685	1.469.511			109.073.532
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	33.285.077	110.679	29.606	126	9.658	25.586			33.460.732
Tahsili gecikmiş alacaklar	7.321.663	12.428	208		2.231	6.450			7.342.980
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	165.740	1				15			165.756
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.581.841								1.581.841
Diğer alacaklar	21.287.537		9.340						21.296.877
Hisse senedi yatırımları							26.315.903		26.315.903
Toplam	**593.506.846**	**18.086.113**	**6.582.828**	**605.705**	**6.023.381**	**10.567.014**	**26.315.903**		**661.687.790**

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Yurt İçi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri (**)	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	Toplam
Risk Sınıfları (*)									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (****)	140.965.666	724			667.385	2.033.483			143.667.258
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	144.915					7			144.922
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	427.971					93			428.064
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		331							331
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.996.816	13.657.672	1.743.227	10.361	4.709.354	952.202			26.069.632
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	198.071.661	1.369.703	9.263	806.724	785.441	3.190.429			204.233.221
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	75.806.832	363.781	31.764	1.175	28.893	1.008.317			77.240.762
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	35.168.937	166.019	27.218	253	13.114	60.355			35.435.896
Tahsili gecikmiş alacaklar	8.545.147	4.371	213		2.856	4.856			8.557.443
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	503.896	2	4			1			503.903
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.273.213								1.273.213
Diğer alacaklar	15.557.343	13.018	5.671						15.576.032
Hisse senedi yatırımları							21.504.378		21.504.378
Toplam	**481.462.397**	**15.575.621**	**1.817.360**	**818.513**	**6.207.043**	**7.249.743**	**21.504.378**		**534.635.055**

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

	Cari Dönem							
	Banka							
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Sektörler/Karşı Taraflar (*)								
Tarım	**123.644**		**333**				**1.960.037**	**3.226.594**
Çiftçilik ve Hayvancılık	116.283		333				974.976	3.178.022
Ormancılık	1.837						11.224	15.978
Balıkçılık	5.524						973.837	32.594
Sanayi	**3.020.321**	**133**	**137.801**				**114.074.129**	**6.320.699**
Madencilik ve Taşocakçılığı	76.529						5.231.489	148.028
İmalat Sanayi	2.890.076						66.585.328	6.022.541
Elektrik, Gaz, Su	53.716	133	137.801				42.257.312	150.130
İnşaat	**1.056.168**		**3.544**				**29.624.131**	**3.078.725**
Hizmetler	**65.740.292**		**364.284**	**228.951**		**32.107.179**	**86.571.988**	**26.808.555**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.604.789						35.434.391	15.395.542
Otel ve Lokanta Hizmetleri	287.366		62				6.675.241	1.748.350
Ulaştırma ve Haberleşme	491.134		561				22.749.941	6.349.149
Mali Kuruluşlar	60.931.218		317.859	228.951		32.107.179	10.741.668	384.681
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	106.569		1.931				4.924.310	1.078.817
Serbest Meslek Hizmetleri	65.124		37.507				690.114	791.784
Eğitim Hizmetleri	109.923		6.158				1.248.199	286.411
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	144.169		206				4.108.124	773.821
Diğer	**105.159.295**	**454.532**	**41.072**			**16.514**	**21.765.821**	**69.638.959**
Toplam	**175.099.720**	**454.665**	**547.034**	**228.951**		**32.123.693**	**253.996.106**	**109.073.532**

(1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

(3) İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar

(6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar (8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar (9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar

(10) Tahsili gecikmiş alacaklar (11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar (12) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar (13) Diğer alacaklar (14) Hisse senedi yatırımları

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

(**) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

Cari Dönem								
Banka								
(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
376.885	**46.889**	**925**				**4.393.817**	**1.341.490**	**5.735.307**
344.901	40.283	914				4.315.709	340.003	**4.655.712**
904	466	4				29.783	630	**30.413**
31.080	6.140	7				48.325	1.000.857	**1.049.182**
5.910.969	**2.001.423**	**20.096**			**11.645.630**	**50.214.340**	**92.916.861**	**143.131.201**
84.094	10.220	4.913				1.000.502	4.554.771	**5.555.273**
5.618.664	720.822	13.026			11.645.630	40.372.727	53.123.360	**93.496.087**
208.211	1.270.381	2.157				8.841.111	35.238.730	**44.079.841**
3.417.217	**2.112.393**	**26.074**				**14.502.168**	**24.816.084**	**39.318.252**
14.359.425	**2.667.544**	**43.487**	**1.311.251**		**14.195.782**	**99.346.766**	**145.051.972**	**244.398.738**
6.635.823	1.119.284	28.470			82.408	42.111.003	20.189.704	**62.300.707**
1.789.949	586.196	825				4.257.287	6.830.702	**11.087.989**
1.434.810	100.425	3.605			89.700	12.321.619	18.897.706	**31.219.325**
622.434	2.100	78	1.311.251		11.971.713	28.897.340	89.721.792	**118.619.132**
2.965.625	796.960	815			2.051.961	6.894.279	5.032.709	**11.926.988**
248.066	31.112	8.991				1.549.904	322.794	**1.872.698**
260.106	10.284	46				1.202.433	718.694	**1.921.127**
402.612	21.183	657				2.112.901	3.337.871	**5.450.772**
9.396.236	**514.731**	**75.174**	**270.590**	**21.296.877**	**474.491**	**183.127.678**	**45.976.614**	**229.104.292**
33.460.732	**7.342.980**	**165.756**	**1.581.841**	**21.296.877**	**26.315.903**	**351.584.769**	**310.103.021**	**661.687.790**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

14. Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları (*)						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.447.751	4.719.762	8.570.370	8.497.273	84.414.952	**113.650.108**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.184	197	8.176	3.957	440.151	**454.665**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.982	3.211	341.065	36.305	143.472	**526.035**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36.797	401	191.752			**228.950**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	12.952.134	1.457.795	1.232.308	4.919.824	4.596.092	**25.158.153**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.168.583	20.325.194	27.260.561	32.058.376	152.824.228	**246.636.942**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	21.279.134	1.500.020	2.814.796	7.251.580	71.217.301	**104.062.831**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	655.789	966.627	1.132.155	2.664.322	26.394.429	**31.813.322**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	10.071	2.716	18.138	4.977	124.642	**160.544**
Toplam	**56.554.425**	**28.975.923**	**41.569.321**	**55.436.614**	**340.155.267**	**522.691.550**

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

15. Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Risk ağırlığına göre risk tutarları

Risk Ağırlığı	**%0**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%250**	**Özkaynaklardan İndirilenler** (**)
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar (*)	172.847.436	21.218.008	10.468.700	39.915.972	114.139.630	307.895.351	367.946	242.174	1.255.381
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	182.115.524	21.218.008	10.450.092	39.912.463	109.073.532	298.308.051	367.946	242.174	1.255.381

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

(**) *BDDK'nın 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı geçici düzenlemesi uyarınca yapılan hesaplamada, raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

16. Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)		
	Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
1	**Tarım**	**273.650**	**172.067**	**157.365**
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	270.523	153.868	145.045
1.2	Ormancılık	2.786	2.572	2.811
1.3	Balıkçılık	341	15.627	9.509
2	**Sanayi**	**20.037.948**	**5.601.703**	**8.043.763**
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	67.507	64.759	68.053
2.2	İmalat Sanayi	7.975.524	2.833.194	3.608.566
2.3	Elektrik, Gaz, Su	11.994.917	2.703.750	4.367.144
3	**İnşaat**	**4.429.993**	**4.856.377**	**3.671.667**
4	**Hizmetler**	**12.999.311**	**7.399.441**	**6.680.615**
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	3.588.573	3.418.639	2.850.473
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.131.267	1.355.181	1.241.468
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	2.952.157	402.672	878.290
4.4	Mali Kuruluşlar	13.084	11.993	11.141
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.666.732	1.983.864	1.330.425
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	270.606	109.517	101.621
4.7	Eğitim Hizmetleri	187.214	52.713	65.525
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.189.678	64.862	201.672
5	**Diğer**	**5.092.183**	**2.341.884**	**2.231.720**
6	**Toplam**	**42.833.085**	**20.371.472**	**20.785.130**

17. Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

		Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
1	3. Aşama Karşılıklar	10.326.031	3.926.427	-1.276.497		12.975.961
2	1. ve 2. Aşama Karşılıklar	5.154.031	7.529.985	-2.308.096		10.375.920

18. Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	291.895.851	246.660	292.142.511
KKTC	2.467.904		2.467.904
Arnavutluk	1.243.123		1.243.123
Amerika Birleşik Devletleri	903.229		903.229
Malta	796.078		796.078
İngiltere	762.726		762.726
Kosova	600.611		600.611
Cayman Adaları	592.448		592.448
Marshall Adaları	474.180		474.180
Birleşik Arap Emirlikleri	406.266		406.266
Diğer	647.015		647.015

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Tarih	USD	EURO
31.12.2020	7,3850	9,0298
30.12.2020	7,3065	8,9856
29.12.2020	7,3140	8,9567
28.12.2020	7,3493	8,9793
25.12.2020	7,4901	9,1327
24.12.2020	7,5142	9,1568

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

USD: 7,6147 TL	**EURO:** 9,2731 TL

Kur riskine duyarlılık

Banka'nın, döviz kurlarındaki olası bir değişime olan duyarlılığı analiz edilmiştir. Aşağıda sonuçlarına yer verilen söz konusu analizde USD, EUR, GBP ve CHF kurlarında %10'luk bir değişim öngörülmüş olup, anılan değişim oranı Banka'nın iç raporlarında kullanılan orandır.

		Kar / Zarar Üzerindeki Etki (*)	
	Döviz Kurundaki % Değişim	Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	%10 artış	36.357	-138.012
	%10 azalış	-36.357	138.012
EURO	%10 artış	355.066	244.576
	%10 azalış	-355.066	-244.576
GBP	%10 artış	35.540	3.100
	%10 azalış	-35.540	-3.100
CHF	%10 artış	30.076	23.368
	%10 azalış	-30.076	-23.368

(*) *Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (1)	21.486.115	29.525.200	14.331.367	65.342.682
Bankalar	2.198.196	4.587.823	6.318.726	13.104.745
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (2)	1.185.387	4.481.801	447.143	6.114.331
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.933.472	18.245.067	3.971	22.182.510
Krediler (3)	66.366.042	66.567.950	1.978.262	134.912.254
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.977.454		637.478	2.614.932
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.352.890	2.154.117	1.701.377	6.208.384
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar				
Maddi Duran Varlıklar (2)	16.536	132	12.172	28.840
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (2)				
Diğer Varlıklar (2)	2.667.212	4.340.421	148.593	7.156.226
Toplam Varlıklar	**102.183.304**	**129.902.511**	**25.579.089**	**257.664.904**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.207.812	340.263	141.075	1.689.150
Döviz Tevdiat Hesabı (4)	77.057.972	109.032.213	46.583.333	232.673.518
Para Piyasalarına Borçlar		5.038.402		5.038.402
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	13.324.485	24.993.733		38.318.218
İhraç Edilen Menkul Değerler (5)		45.169.166	86.699	45.255.865
Muhtelif Borçlar	485.397	1.172.851	106.866	1.765.114
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar				
Diğer Yükümlülükler (2)	1.651.993	3.423.638	103.208	5.178.839
Toplam Yükümlülükler	**93.727.659**	**189.170.266**	**47.021.181**	**329.919.106**
Net Bilanço Pozisyonu	**8.455.645**	**-59.267.755**	**-21.442.092**	**-72.254.202**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-4.939.836**	**60.694.619**	**22.680.380**	**78.435.163**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (6)	14.700.689	83.998.250	23.965.091	122.664.030
Türev Finansal Araçlardan Borçlar (6)	19.640.525	23.303.631	1.284.711	44.228.867
Gayrinakdi Krediler	37.579.765	37.803.128	4.445.593	79.828.486
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	**81.706.566**	**108.979.229**	**13.689.715**	**204.375.510**
Toplam Yükümlülükler	**76.165.666**	**149.320.339**	**18.027.718**	**243.513.723**
Net Bilanço Pozisyonu	**5.540.900**	**-40.341.110**	**-4.338.003**	**-39.138.213**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-3.393.004**	**40.826.778**	**4.911.925**	**42.345.699**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.347.552	55.005.759	5.993.884	73.347.195
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15.740.556	14.178.981	1.081.959	31.001.496
Gayrinakdi Krediler	28.080.966	29.667.289	3.337.566	61.085.821

(1) Söz konusu kaleme 13.700.154 TL tutarındaki kıymetli maden hesapları dahildir.

(2) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; varlıklarda Türev Finansal Araçlar Kur Gelir Reeskontları (1.465.259 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (4.700 TL), Maddi Olmayan Duran Varlıklar (845 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (1.326.594 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (126.390 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-6.083.307 TL), Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (5.800 TL), yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (3.641.612 TL), Özkaynaklar (-119.088 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (203.206 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

(3) Söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmekte olup, toplam 853.950 TL tutarındaki söz konusu kredilerin 395.434 TL'si USD'ye, 452.930 TL'si EURO'ya, 1.144 TL'si CHF'ye, 4.442 TL'si GBP'ye endekslidir.

(4) Söz konusu kaleme 36.807.875 TL tutarındaki kıymetli maden depo hesapları dahildir.

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Faiz oranı duyarlılığı

Bu bölümde Banka'nın gerek alım-satım hesapları gerekse bankacılık hesaplarında izlenen tüm varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarındaki olası değişim karşısındaki duyarlılığı bütüncül bir yaklaşımla analize konu edilmiştir. Söz konusu analiz yıl sonu itibarıyla gerçekleşen vade yapısı ve bakiyelerin tüm yıl boyunca aynı kaldığı varsayımı altında YP ve TP faiz oranlarında yaşanan birer puanlık değişimlerin 1 yıllık süre zarfında Banka'nın gelir hesapları ile özkaynaklarını nasıl etkilediğini göstermektedir.

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim (*)		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki (**)	
TP	YP (***)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	674.620	136.010	-1.124.477	-789.613
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-1.226.541	-401.444	1.247.244	871.744

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.076.982					67.829.379	70.906.361
Bankalar	4.522.726	136.518	45.738			8.827.076	13.532.058
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)	1.381.494	1.290.113	4.005.775	997.989	7.470	1.558.650	9.241.491
Para Piyasalarından Alacaklar							
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.325.551	8.933.436	12.984.006	11.561.103	13.291.720	435.130	65.530.946
Verilen Krediler	71.342.009	32.663.401	108.725.501	129.701.034	22.956.660	132.997	365.521.602
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.288.856	7.600.549	16.871.549	7.319.256	1.579.227		41.659.437
Diğer Varlıklar (**)	5.071.030					22.439.507	27.510.537
Toplam Varlıklar	**112.008.648**	**50.624.017**	**142.632.569**	**149.579.382**	**37.835.077**	**101.222.739**	**593.902.432**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.584.686	409.869	768			1.080.222	4.075.545
Diğer Mevduat	160.014.577	37.603.795	13.737.662	526.688		152.918.224	364.800.946
Para Piyasalarına Borçlar	22.996.534	3					22.996.537
Muhtelif Borçlar	425.062					14.527.257	14.952.319
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	1.080.972	5.104.639	12.275.296	24.729.251	9.789.049		52.979.207
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.059.824	23.448.656	13.126.348	2.303.162	493.355		40.431.345
Diğer Yükümlülükler (****)	2.586.492	2.756.982	1.755.976	1.154.150	1.090.336	84.322.597	93.666.533
Toplam Yükümlülükler	**190.748.147**	**69.323.944**	**40.896.050**	**28.713.251**	**11.372.740**	**252.848.300**	**593.902.432**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			101.736.519	120.866.131	26.462.337		249.064.987
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-78.739.499	-18.699.927				-151.625.561	-249.064.987
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	3.665.121	9.971.763	649.650				14.286.534
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-5.576.573	-8.123.500		-13.700.073
Toplam Pozisyon	**-75.074.378**	**-8.728.164**	**102.386.169**	**115.289.558**	**18.338.837**	**-151.625.561**	**586.461**

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

(*) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(**) Beklenen zarar karşılıkları "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

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

(****) Özkaynaklar toplamı "Faizsiz" sütununda gösterilmiştir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu	**%**	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.				12,00
Bankalar	0,33	0,14		15,27
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,09	2,12		13,90
Para Piyasalarından Alacaklar				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,18	4,66		14,66
Verilen Krediler	4,74	5,83		14,17
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,80	3,88		12,81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,11	1,01		16,50
Diğer Mevduat	0,05	0,15		10,65
Para Piyasalarına Borçlar		1,75		16,93
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		6,22		13,81
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,86	2,58		11,02

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III 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:

		Karşılaştırma	
Hisse Senedi Yatırımları	**Bilanço Değeri**	**Gerçeğe Uygun Değer**	**Piyasa Değeri**
Borsada İşlem Gören			
Hisse Senedi Yatırım Grubu A			
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	7.867.083		20.008.561
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	11.553.281		22.468.675
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler	242.174		
Mali Olmayan İştirakler	24.131		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar	5.137.838		
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	1.177.876		

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

			Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy	**Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp**	**Toplam**	**Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)**	**Toplam**	**Ana Sermayeye Dahil Edilen**	**Katkı Sermayeye Dahil Edilen**
1	Özel Serm. Yatırımları						
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		15.189.098	15.189.098			
3	Diğer Hisse Senetleri		4.081.056	4.081.056			
4	**Toplam**		**19.270.154**	**19.270.154**			

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

ç. Hisse senedi yatırımları bazında sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	**Bilanço Değeri**	**RAV Toplamı**	**Asgari Sermaye Gereksinimi**
Özel Serm. Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	19.420.364	19.420.364	1.553.629
Diğer Hisse Senetleri	6.582.019	6.724.531	537.962
Toplam	**26.002.383**	**26.144.895**	**2.091.591**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
En Düşük	156,34	278,05	176,54	307,29
İlgili Hafta	23.10.2020	16.10.2020	18.10.2019	25.10.2019
En Yüksek	175,72	509,90	209,00	412,66
İlgili Hafta	01.01.2021	11.12.2020	29.11.2019	03.01.2020

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Likidite karşılama oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			130.597.014	79.075.224
Nakit Çıkışları				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	277.386.679	181.076.534	25.425.186	18.107.653
İstikrarlı mevduat	46.269.638		2.313.482	
Düşük istikrarlı mevduat	231.117.041	181.076.534	23.111.704	18.107.653
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	105.988.053	60.698.942	51.951.497	29.970.499
Operasyonel mevduat	1.349.088	67.444	337.272	16.861
Operasyonel olmayan mevduat	86.784.021	54.115.267	39.686.643	23.622.939
Diğer teminatsız borçlar	17.854.944	6.516.231	11.927.582	6.330.699
Teminatlı borçlar			5.506	5.506
Diğer nakit çıkışları	5.539.673	8.108.203	5.539.673	8.108.203
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	1.794.273	4.362.803	1.794.273	4.362.803
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.745.400	3.745.400	3.745.400	3.745.400
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	7.028.663	6.284.510	351.433	314.226
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	196.973.518	92.425.535	21.527.379	11.455.358
Toplam Nakit Çıkışları			104.800.674	67.961.445
Nakit Girişleri				
Teminatlı alacaklar	1.484			
Teminatsız alacaklar	33.794.601	21.391.709	25.760.071	18.943.694
Diğer nakit girişleri	1.596.986	44.734.361	1.596.986	44.734.361
Toplam Nakit Girişleri	35.393.071	66.126.070	27.357.057	63.678.055
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
Toplam YKLV Stoku			130.597.014	79.075.224
Toplam Net Nakit Çıkışları			77.443.617	18.754.820
Likidite Karşılama Oranı (%)			169,04	435,80

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2020 yılının dördüncü çeyreğinde, toplam likidite karşılama oranında azalış, yabancı para likidite karşılama oranında ise yükseliş gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlık stoğundaki artışa bağlı olarak yükselirken toplam likidite karşılama oranı ise net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak düşmüştür. Toplam ve YP likidite karşılama oranları 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.

Banka'nın yüksek kaliteli likit varlık stoku; nakit kıymetler ve TCMB nezdindeki hesapların yanı sıra temel olarak T.C. Hazinesi tarafından ihraç edilmiş ve repo işlemine veya teminata konu edilmemiş borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	32.467.082	38.439.279						70.906.361
Bankalar	9.476.921	3.872.881	136.518	45.738				13.532.058
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	1.554.821	1.297.223	1.239.405	4.006.149	1.136.305	7.588		9.241.491
Para Piyasalarından Alacaklar								
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	435.130	3.399.017	1.989.465	7.584.954	28.533.443	23.588.937		65.530.946
Verilen Krediler (***)	13.781.055	36.589.566	34.372.784	95.914.182	131.528.306	32.964.237	20.371.472	365.521.602
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		3.556.347	2.512.555	6.647.357	20.631.038	8.312.140		41.659.437
Diğer Varlıklar		8.042.533	53.047		188.399		19.226.558	27.510.537
Toplam Varlıklar	**57.715.009**	**95.196.846**	**40.303.774**	**114.198.380**	**182.017.491**	**64.872.902**	**39.598.030**	**593.902.432**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.080.222	2.584.686	409.869	768				4.075.545
Diğer Mevduat	152.918.224	160.014.185	37.602.176	13.734.084	532.277			364.800.946
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		469.947	3.619.285	20.218.982	14.621.273	1.501.858		40.431.345
Para Piyasalarına Borçlar		22.996.534	3					22.996.537
İhraç Edilen Menkul Değerler (****)		1.080.972	1.744.682	12.275.296	25.802.698	12.075.559		52.979.207
Muhtelif Borçlar		14.344.211	209.899	510	397.699			14.952.319
Diğer Yükümlülükler		6.061.635	4.764.473	1.954.376	1.545.307	362.075	78.978.667	93.666.533
Toplam Yükümlülükler	**153.998.446**	**207.552.170**	**48.350.387**	**48.184.016**	**42.899.254**	**13.939.492**	**78.978.667**	**593.902.432**
Likidite Açığı	**-96.283.437**	**-112.355.324**	**-8.046.613**	**66.014.364**	**139.118.237**	**50.933.410**	**-39.380.637**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**-1.843.165**	**-3.082.458**	**-232.208**	**653.246**			**-4.504.585**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		60.975.648	44.234.852	23.095.200	26.504.775	44.842.885		199.653.360
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		62.818.813	47.317.310	23.327.408	25.851.529	44.842.885		204.157.945
Gayrinakdi Krediler	**67.592.573**	**2.568.566**	**5.824.087**	**23.768.593**	**15.584.033**	**4.237.362**		**119.575.214**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**51.621.827**	**64.957.934**	**24.693.394**	**76.252.663**	**158.395.650**	**54.974.910**	**37.163.093**	**468.059.471**
Toplam Yükümlülükler	**84.040.178**	**188.611.482**	**36.574.062**	**41.898.824**	**42.530.376**	**7.540.912**	**66.863.637**	**468.059.471**
Likidite Açığı	**-32.418.351**	**-123.653.548**	**-11.880.668**	**34.353.839**	**115.865.274**	**47.433.998**	**-29.700.544**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu		**19.748**	**-116.394**	**1.175.005**	**271.048**			**1.349.407**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		35.899.277	19.227.240	20.613.990	24.526.750	39.496.074		139.763.331
Türev Finansal Araçlardan Borçlar		35.879.529	19.343.634	19.438.985	24.255.702	39.496.074		138.413.924
Gayrinakdi Krediler	**54.224.332**	**1.976.792**	**5.908.305**	**17.491.717**	**9.635.096**	**3.752.820**		**92.989.062**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar, finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

(**) Türev finansal varlıkları da içermektedir.

(***) Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	153.998.446	163.018.733	38.316.955	13.925.240	555.303		369.814.677	938.186	368.876.491
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		475.361	3.724.126	20.846.201	15.834.477	1.565.678	42.445.843	2.014.498	40.431.345
Para Piyasalarına Borçlar		23.044.216	3				23.044.219	47.682	22.996.537
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		1.298.508	1.925.408	15.144.504	32.577.652	15.571.435	66.517.507	13.538.300	52.979.207
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		36.530	76.918	262.719	1.053.002	1.914.942	3.344.111	1.954.894	1.389.217

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	84.040.178	169.185.882	30.476.901	11.696.599	1.361.972	4.860	296.766.392	844.390	295.922.002
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		1.728.264	3.429.351	22.999.936	13.057.322	1.795.094	43.009.967	2.759.334	40.250.633
Para Piyasalarına Borçlar		1.188.548					1.188.548	788	1.187.760
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)		1.697.122	1.811.361	9.525.828	34.351.426	7.535.365	54.921.102	10.256.961	44.664.141
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		37.291	73.800	288.079	1.067.845	1.899.835	3.366.850	1.970.587	1.396.263

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

Aşağıdaki tablo, Banka'nın gayrinakdi kredilerinin kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

Cari dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	14.423.731	980.613	941.460	3.190.944	533		19.537.281
Teminat Mektupları	52.527.771	1.261.618	4.065.504	16.134.892	10.858.891	2.584.214	87.432.890
Kabul kredileri	66.504	326.335	817.123	4.348.430	3.901.311		9.459.703
Diğer	574.567			94.327	823.298	1.653.148	3.145.340
Toplam	**67.592.573**	**2.568.566**	**5.824.087**	**23.768.593**	**15.584.033**	**4.237.362**	**119.575.214**

Önceki dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	9.463.411	542.271	743.785	2.771.346	68.708		13.589.521
Teminat Mektupları	43.974.122	896.145	2.906.186	11.646.044	8.753.452	2.071.444	70.247.393
Kabul kredileri	340.206	528.896	2.258.334	3.059.368	317.691		6.504.495
Diğer	446.593	9.480		14.959	495.245	1.681.376	2.647.653
Toplam	**54.224.332**	**1.976.792**	**5.908.305**	**17.491.717**	**9.635.096**	**3.752.820**	**92.989.062**

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

Cari dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	2.597.630	3.671.735	8.622.850	2.482.254		17.374.469
Forward Sözleşmeleri Satım	2.567.063	3.615.646	8.451.373	2.475.647		17.109.729
Swap Sözleşmeleri Alım	46.285.705	32.186.709	11.231.842	23.275.336	43.002.073	155.981.665
Swap Sözleşmeleri Satım	57.206.194	42.385.680	11.539.355	22.628.697	43.002.073	176.761.999
Futures İşlemleri Alım	272.674	720.385	956.603			1.949.662
Futures İşlemleri Satım	297.024	765.850	1.056.468			2.119.342
Opsiyonlar Alım	2.691.230	495.343	2.033.885	747.185	1.840.812	7.808.455
Opsiyonlar Satım	2.654.710	492.814	2.030.192	747.185	1.840.812	7.765.713
Diğer	9.222.231	7.218.000	500.040			16.940.271
Toplam	**123.794.461**	**91.552.162**	**46.422.608**	**52.356.304**	**89.685.770**	**403.811.305**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	1.256.189	1.937.177	5.780.168	2.163.397		11.136.931
Forward Sözleşmeleri Satım	1.253.231	1.934.854	5.691.025	2.194.627		11.073.737
Swap Sözleşmeleri Alım	32.434.720	16.279.125	12.383.204	20.456.930	38.148.561	119.702.540
Swap Sözleşmeleri Satım	32.506.930	16.415.096	11.402.337	20.154.652	38.148.561	118.627.576
Futures İşlemleri Alım						
Futures İşlemleri Satım						
Opsiyonlar Alım	2.088.676	760.419	1.728.495	1.827.200	1.347.513	7.752.303
Opsiyonlar Satım	1.999.675	743.165	1.623.500	1.827.200	1.347.513	7.541.053
Diğer	239.385	501.038	1.444.246	158.446		2.343.115
Toplam	**71.778.806**	**38.570.874**	**40.052.975**	**48.782.452**	**78.992.148**	**278.177.255**

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide olmayan kaldıraç oranı %7,88 olarak gerçekleşmiştir (31.12.2019: %9,07). Yönetmelik asgari kaldıraç oranını %3 olarak hükme bağlamıştır. Kaldıraç oranındaki değişim ağırlıklı olarak toplam risk tutarındaki artıştan kaynaklanmaktadır.

b. Kaldıraç Oranına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Bilanço içi varlıklar		
Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	607.154.346	451.942.052
Ana sermayeden indirilen varlıklar	-1.185.021	-876.726
Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı	605.969.325	451.065.326
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	8.811.454	3.694.184
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	2.608.300	1.942.906
Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı	11.419.754	5.637.090
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	4.969.503	2.463.078
Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı	4.969.503	2.463.078
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	215.539.119	165.807.287
Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı	-6.838.414	-4.557.870
Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı	208.700.705	161.249.417
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana sermaye	65.479.340	56.276.404
Toplam risk tutarı	831.059.287	620.414.911
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç oranı	7,88	9,07

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

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Banka, Borsa İstanbul A.Ş.'de işlem gören şirketlere olan yatırımlarından kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Banka'nın hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla / az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarar Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen Borsa İstanbul'da işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 14.726 TL'lik artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar				
Bankalar	13.532.058	12.954.309	13.531.298	12.951.453
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.530.946	51.872.345	65.530.946	51.872.345
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	41.659.437	30.888.355	41.641.633	31.039.054
Verilen Krediler	345.150.130	270.360.084	328.268.442	271.214.596
Finansal Borçlar				
Bankalar Mevduatı	4.075.545	4.714.738	4.068.196	4.695.910
Diğer Mevduat	364.800.946	291.207.264	363.992.492	290.548.279
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.431.345	40.250.633	39.928.073	39.661.083
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	52.979.207	44.664.141	53.708.214	44.957.049
Muhtelif Borçlar	14.952.319	12.100.455	14.952.319	12.100.455

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

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

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

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

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	167.674	468.938	103.229
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	147.257	261.922	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.060.117	
Diğer		1.145.638	1.886.716
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	42.667.184	22.077.803	350.829
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		320.025	
Diğer		89.168	
Türev Finansal Yükümlülükler		7.934.485	

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 25.937 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yan. Fin. Var.			
Borçlanma Senetleri	258.360	3.844	11.514
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	137.669		
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		4.044.105	
Diğer		1.074.673	1.886.716
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar (*)			
Borçlanma Senetleri	35.822.080	15.189.405	350.829
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler		421.665	
Diğer		76.207	
Türev Finansal Yükümlülükler		2.134.363	

(*) Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki 12.159 TL'lik menkul kıymetler aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	2.249.059	2.229.407
Alışlar	92.086	261.733
İtfa veya Satış	-8.843	-1.365
Değerleme Farkı	8.472	221.111
Transferler		-461.827
Dönem Sonu Bakiye	**2.340.774**	**2.249.059**

Banka'nın maddi duran varlıklar altında gerçeğe uygun değerleri üzerinden kaydettiği gayrimenkuller 3. seviyede sınıflanmaktadır.

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

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

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir. Banka'ca inanca dayalı işlem ise yapılmamaktadır.

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'ca sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verebilecek sorunlu kredi artış oranı ile faiz ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

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

a.1. Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

Yönetim Kurulu'na bağlı olarak faaliyet gösteren Risk Yönetimi Bölümü; Aktif-Pasif Yönetimi Riski Birimi, Kredi Riski Birimi, Operasyonel Risk ve İştirak Riski Birimi, Model Riski ve Validasyon Birimi ile İçsel Sermaye Değerlendirme Süreci ve Ekonomik Sermaye Birimi olarak örgütlenmiştir.

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

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

Banka'da risk yönetimi bakış açısına sahip güçlü bir kurumsal kültürün tesis edilmesi amacıyla politikalar, süreçler, sistemler ve Banka'nın risk yönetimi sistemi ile birleşik etkin bir kontrol sistemi mevcuttur. Banka'nın tüm çalışanlarının, faaliyetlere ilişkin olarak maruz kalınabilecek riskler nedeniyle Banka'nın zarara uğrama olasılığının giderilmesine ya da azaltılmasına yönelik kontroller geliştirilmesini amaçlayan bir sorumluluk anlayışı içinde görevlerini yerine getirmeleri esastır. Süreç risk analizi çalışmalarında, bütüncül bir yaklaşımla riskler ve riskler karşısında uygulanan kontroller ilgili süreçte görev alan çalışanlarla birlikte değerlendirilir. Risk eşiklerinin aşılmasında izlenecek prosedürlere ve risk tanımlarına risk politikalarında yer verilir. Davranış kuralları, operasyonlar ile ilgili manueller, iş birimleri ve risk birimleri konu paylaşımlarına ilişkin prosedürler banka personeline duyurulur.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

şeklinde özetlenebilecek tespit ve kanaatlere yer verilir.

"Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" ile "Bankaların Sermaye ve Likidite Planlamasında Kullanacakları Stres Testlerine İlişkin Rehber" hükümleri çerçevesinde; Banka'nın maruz kaldığı risklerin bütününe yönelik olarak ve önemli risk türleri bazında stres testleri gerçekleştirilmektedir. Bütüncül stres testleri kapsamında; Banka'nın risk iştahını, sermaye planını, stratejik plan ve bütçesini, muhtelif risklere ilişkin acil ve beklenmedik durumlara dönük eylem planları ve gerekli görülen diğer hususlar dikkate alınmaktadır. Banka'ca yürütülen bütüncül ve münferit stres testi süreçlerinde yasal raporlamalara baz teşkil eden yöntemlerle (kredi ve piyasa riski için standart yaklaşımlar, operasyonel risk için temel gösterge yaklaşımı) birlikte, mümkün olduğu ölçüde Banka'da risk ölçümünde kullanılmakta olan en gelişmiş yaklaşımlardan faydalanılmaktadır.

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

COVID-19 salgınına bağlı gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki yansımaları yakından izlenmektedir. Kredi zarar karşılıklarının hesaplanmasında da COVID-19 salgınının olumsuz etkileri dikkate alınmaktadır. Stres testleri ile Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave 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 gerçekleştirilmektedir.

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

Kredi Riski

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

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

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

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonlar ve aşımın gidericeği süre Yönetim Kurulu yetkisinde sonuçlandırılır. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubu'nca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

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

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar, sistemler, dış etkenler ya da yasal riskler nedeniyle ortaya çıkabilecek zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Finansal riskler dışında kalan tüm riskler operasyonel risk kapsamında ele alınır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri

Model riski, Banka'nın, faaliyetlerinde kullandığı modellerin oluşturulması, uygulamaya alınması veya kullanılması aşamalarında ortaya çıkan hatalar ve/veya aksaklıklar kaynaklı, maruz kalabileceği finansal kayıplar ve/veya itibar kaybına uğrama riskidir. Model riskinin bütüncül şekilde ele alınması amacıyla model tanımının, model hayat döngüsünün ve üçlü savunma hattı yapısı ile bu yapıdaki Banka'nın tüm fonksiyonların görev ve sorumluluklarının model riski yönetimi politikasında tanımlanmıştır.

Üçlü savunma hattı yapısının ikinci savunma hattında yer alan model riski yönetimi ve validasyon faaliyetleri; model envanterinin oluşturulması, model sınıfının belirlenmesi ve onaylanması, modellerin valide edilmesi, Banka'nın model riskine ilişkin periyodik raporların oluşturulması ve raporlamaların Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunulmasından sorumludur.

Yasal düzenlemeye tabi risk ölçüm modelleri, asgari olarak yılda bir defa uluslararası standartlar kapsamında validasyona tabi tutulur. Validasyon kapsamında; modellerin performansı ve geçerliliğinin istatistiksel yöntemlerle test edilmesine, model geliştirme aşamasında kullanılan verinin kalitesi ile seçilen yöntemlerin kavramsal sağlamlığının incelenmesine ve modellerin kullanımı için oluşturulan süreçlerin sıhhatinin değerlendirilmesine yönelik faaliyetler yürütülür. Söz konusu faaliyetlerin sonuçları validasyon raporu içeriğinde Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

a.2. Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	400.826.455	343.738.969	32.066.116
Standart yaklaşım	400.826.455	343.738.969	32.066.116
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	8.461.390	6.949.485	676.911
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	8.461.390	6.949.485	676.911
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	1.396.354	1.222.908	111.708
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski			
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	8.532.063	5.765.938	682.565
Standart yaklaşım	8.532.063	5.765.938	682.565
İçsel model yaklaşımları			
Operasyonel risk	32.655.169	29.109.592	2.612.414
Temel gösterge yaklaşımı	32.655.169	29.109.592	2.612.414
Standart yaklaşım			
İleri ölçüm yaklaşımı			
Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	605.435	551.920	48.435
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**452.476.866**	**387.338.812**	**36.198.149**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

b.1. Finansal tabloda yer alan varlık ve yükümlülük değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına konu değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme

		Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
Cari Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	70.906.361	70.906.361				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	13.532.058	13.532.058				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.181.374	3.294.280			887.094	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	65.530.946	65.530.946			684.680	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5.060.117	5.060.117	5.060.117		3.876.906	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	365.521.602	365.521.602				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	41.659.437	41.659.437				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	23.363.882	23.363.882				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.220.094	1.220.094				
Ortaklık Yatırımları	26.002.383	26.002.383				
Maddi Duran Varlıklar	6.610.279	6.561.621				48.658
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.330.841	1.330.841				1.207.338
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.420.494	3.420.494				
Diğer Aktifler	12.290.328	12.290.328				
Toplam Varlıklar	**593.902.432**	**592.966.680**	**5.060.117**		**5.448.680**	**1.255.996**
Yükümlülükler						
Mevduat	368.876.491					
Alınan Krediler	40.431.345		7.056.940			
Para Piyasalarına Borçlar	22.996.537		22.996.537			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	30.840.648					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	7.934.485				7.934.485	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.389.217					
Karşılıklar	10.224.590					
Cari Vergi Borcu	2.420.107					
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	22.138.559					
Diğer Yükümlülükler	18.869.001					
Özkaynaklar	67.781.452					
Toplam Yükümlülükler	**593.902.432**		**30.053.477**		**7.934.485**	

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Finansal Tablolarda Raporlanan TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
		Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar						
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	53.233.241	53.233.241				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	12.954.309	12.954.309				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.372.776	1.074.673			2.298.103	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	51.872.345	51.872.345			484.050	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	4.044.105	4.044.105	4.044.105		2.088.024	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Krediler	289.243.558	289.243.558				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Diğer Finansal Varlıklar	30.888.355	30.888.355				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar-Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	15.487.830	15.487.830				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.102.181	1.102.181				
Ortaklık Yatırımları	21.070.554	21.070.554				
Maddi Duran Varlıklar	6.462.567	6.402.349				60.218
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	913.509	913.509				842.016
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller						
Cari Vergi Varlığı						
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.831.108	1.831.108				
Diğer Aktifler	6.558.693	6.558.693				
Toplam Varlıklar	**468.059.471**	**465.701.150**	**4.044.105**		**4.870.177**	**902.234**
Yükümlülükler						
Mevduat	295.922.002					
Alınan Krediler	40.250.633		6.573.938			
Para Piyasalarına Borçlar	1.187.760		1.187.760			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	31.117.210					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	2.134.363				2.134.363	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.396.263					
Karşılıklar	7.042.357					
Cari Vergi Borcu	1.222.785					
Ertelenmiş Vergi Borcu						
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	13.546.931					
Diğer Yükümlülükler	15.365.702					
Özkaynaklar	58.873.465					
Toplam Yükümlülükler	**468.059.471**		**7.761.698**		**2.134.363**	

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	593.902.432	592.966.680		5.060.117	5.448.680
2	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				-30.053.476	7.934.485
3	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	593.902.432	592.966.680		35.113.593	2.485.805
4	Bilanço dışı tutarlar	408.834.224	85.236.037		7.523.188	
5	Repo ve benzeri işlemler (*)				4.717.151	
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		-21.923.476			
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (**)		-5.657.406			
11	**Risk tutarları**		**650.621.835**		**12.240.339**	**2.485.805**

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

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

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Piyasa Riskine Tabi
1	Finansal tabloda yer alan varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	468.059.471	465.701.150		4.044.105	4.870.177
2	Finansal tabloda yer alan yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları				-7.761.698	2.134.363
3	Finansal tablo kapsamındaki toplam net tutar	468.059.471	465.701.150		11.805.803	2.735.814
4	Bilanço dışı tutarlar	303.513.971	65.421.762		6.016.352	
5	Repo ve benzeri işlemler (*)				2.324.809	
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (**)		-4.627.305			
11	**Risk tutarları**		**526.495.608**		**8.341.161**	**2.735.814**

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

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

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerleme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilite eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

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

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
Cari Dönem	**Temerrüt Etmiş**	**Temerrüt Etmemiş**		
Krediler (*)	20.371.472	345.150.130	12.975.961	352.545.641
Borçlanma araçları		107.252.064		107.252.064
Bilanço dışı alacaklar	909.307	202.730.928	694.245	202.945.990
Toplam	**21.280.779**	**655.133.122**	**13.670.206**	**662.743.695**

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

	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
Önceki Dönem	**Temerrüt Etmiş**	**Temerrüt Etmemiş**		
Krediler (*)	18.883.474	270.360.084	10.326.031	278.917.527
Borçlanma araçları		82.803.376		82.803.376
Bilanço dışı alacaklar	1.022.354	156.749.701	537.247	157.234.808
Toplam	**19.905.828**	**509.913.161**	**10.863.278**	**518.955.711**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**18.883.474**	**11.191.689**
Son raporlama döneminden itibaren temerrüt eden krediler ve borçlanma araçları	5.120.175	12.782.901
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-145.197	-109.537
Aktiften silinen tutarlar	-37.283	-1.569.431
Diğer değişimler	-3.449.697	-3.412.148
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**20.371.472**	**18.883.474**

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

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II-16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2020 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 37.283 TL'dir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	**Özel Karşılıklar**	**Takipteki Alacaklar**	**Özel Karşılıklar**
Yurt İçi	20.176.357	12.802.981	18.733.589	10.188.442
Avrupa Birliği Ülkeleri	39.197	26.484	16.348	11.977
OECD Ülkeleri (*)	1.275	1.067	1.016	803
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
ABD, Kanada	8.560	6.329	8.309	5.453
Diğer Ülkeler	146.083	139.100	124.212	119.356
Toplam	**20.371.472**	**12.975.961**	**18.883.474**	**10.326.031**

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

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

c.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

c.2.2. Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar (*)	Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler (**)	336.672.229	4.761.729	3.987.435	11.111.682	9.097.809		
Borçlanma araçları	107.252.064						
Toplam	**443.924.293**	**4.761.729**	**3.987.435**	**11.111.682**	**9.097.809**		
Temerrüde düşmüş	7.395.512						

(*) Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

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

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar (*)	Finansal Garantiler İle Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler (**)	259.397.971	6.026.643	4.919.095	13.492.913	11.316.763		
Borçlanma araçları	82.803.376						
Toplam	**342.201.347**	**6.026.643**	**4.919.095**	**13.492.913**	**11.316.763**		
Temerrüde düşmüş	8.557.443						

(*) Hazine Müsteşarlığı destekli KGF kefaletli kredilerden oluşmaktadır.

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

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

	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	
Cari Dönem	Bilanço İçi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Bilanço içi Tutar	Bilanço Dışı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar	Risk Ağırlıklı Tutar Yoğunluğu
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar	164.764.668	1.231	173.863.011	1.236.709	2.163.946	%1,24
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden alacaklar	454.543	490	454.435	230	227.333	%50,00
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	505.480	103.885	504.767	42.267	547.034	%100,00
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	228.549	803	228.549	402		%0,00
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar						
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18.683.494	16.676.675	18.683.494	13.440.199	10.446.986	%32,52
Kurumsal alacaklar	193.661.164	123.382.253	185.880.826	68.115.280	249.859.909	%98,37
Perakende alacaklar	110.514.185	51.613.908	105.736.196	3.337.336	81.805.149	%75,00
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	10.323.829	312.988	10.306.924	143.168	3.657.532	%35,00
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	20.410.195	3.555.456	20.410.195	2.600.445	14.214.647	%61,77
Tahsili gecikmiş alacaklar	7.342.980		7.342.980		5.617.703	%76,50
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	63.926	869.651	63.926	101.830	166.103	%100,21
İpotek teminatlı menkul kıymetler						
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar						
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	1.516.841	65.000	1.516.841	65.000	1.396.354	%88,27
Diğer alacaklar	21.278.047	6.112.340	21.278.047	18.830	12.346.061	%57,97
Hisse senedi yatırımları	26.315.903		26.315.903		26.679.164	%101,38
Toplam	**576.063.804**	**202.694.680**	**572.586.094**	**89.101.696**	**409.127.921**	**%61,83**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**Toplam**
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	172.935.757				35		2.163.928				175.099.720
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					454.664		1				454.665
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							547.034				547.034
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	228.951										228.951
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			19.714.488		11.826.138		567.163	15.904			32.123.693
Kurumsal alacaklar			1.503.520		5.866.767		246.625.814	5			253.996.106
Perakende alacaklar						109.073.532					109.073.532
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				10.450.092							10.450.092
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					17.591.986		5.418.654				23.010.640
Tahsili gecikmiş alacaklar					3.726.033		3.341.469	275.478			7.342.980
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					75.865		13.332	76.559			165.756
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					370.975		1.210.866				1.581.841
Hisse senedi yatırımları							26.073.729			242.174	26.315.903
Diğer alacaklar	8.950.816						12.346.061				21.296.877
Toplam	**182.115.524**		**21.218.008**	**10.450.092**	**39.912.463**	**109.073.532**	**298.308.051**	**367.946**		**242.174**	**661.687.790**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Risk Ağırlıkları										
	Banka										
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**Toplam**
Risk Sınıfları											
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	123.969.034				19		19.698.205				143.667.258
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar					144.915		7				144.922
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar							428.064				428.064
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	331										331
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar											
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			15.589.896		8.166.980		2.252.422	60.334			26.069.632
Kurumsal alacaklar			539.200		2.998.688		200.695.329	4			204.233.221
Perakende alacaklar						77.240.762					77.240.762
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar				14.259.232							14.259.232
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar					13.582.498		7.594.166				21.176.664
Tahsili gecikmiş alacaklar					2.290.741		5.978.602	288.100			8.557.443
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar					84.645		56.669	362.589			503.903
İpotek teminatlı menkul kıymetler											
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar					100.610		1.172.603				1.273.213
Hisse senedi yatırımları							21.283.610			220.768	21.504.378
Diğer alacaklar	5.661.559						9.914.473				15.576.032
Toplam	**129.630.924**		**16.129.096**	**14.259.232**	**27.369.096**	**77.240.762**	**269.074.150**	**711.027**		**220.768**	**534.635.055**

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart yaklaşım - KKR (türevler için) (*)	4.675.225	1.871.467	6.546.692	4.640.300
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)			4.510.615	1.650.727
Toplam	**4.675.225**	**1.871.467**	**11.057.307**	**6.291.027**

(*) *Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.*

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

(*) *Merkezi karşı taraflarla yapılan işlemler dahil değildir.*

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için 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	6.546.692	2.160.332	5.815.247	1.938.968
KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6.546.692	2.160.332	5.815.247	1.938.968

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

	Risk Ağırlıkları							
Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.066.957							1.066.957
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						146		146
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			2.201.826	3.867.157		3		6.068.986
Kurumsal alacaklar			976			3.906.228		3.907.204
Perakende alacaklar					14.014			14.014
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar								
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam	**1.066.957**		**2.202.802**	**3.867.157**	**14.014**	**3.906.377**		**11.057.307**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

	Risk Ağırlıkları							
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Toplam Kredi Riski**
Risk Sınıfları								
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						23.920		23.920
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar						1.201		1.201
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar								
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar			2.005.754	3.028.424		44.003		5.078.181
Kurumsal alacaklar						2.991.436		2.991.436
Perakende alacaklar					40.593			40.593
Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar								
Tahsili gecikmiş alacaklar								
Kurulca riski yüksek olarak belirlenmiş alacaklar								
İpotek teminatlı menkul kıymetler								
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar								
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar								
Hisse senedi yatırımları								
Diğer alacaklar								
Diğer varlıklar								
Toplam			**2.005.754**	**3.028.424**	**40.593**	**3.060.560**		**8.135.331**

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar			
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Alınan Teminatlar**	**Verilen Teminatlar**
Nakit - yerli para					19.280.623	
Nakit - yabancı para					10.055.863	
Toplam					**29.336.486**	

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

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

d.7. Merkezi karşı tarafa 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	**478.874**	**10.031**	**228.686**	**4.150**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	432.350	8.647	205.830	4.117
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	428.010	8.560	201.105	4.022
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri	4.340	87	4.725	95
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı			21.854	
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı	46.524	1.384	1.002	33
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü				
Nitelikli MKT'ye olmayan işlemlerden kaynaklanan toplam riskler				
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)				
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar				
(ii) Diğer türev finansal araçlar				
(iii) Repo-ters repo işlemleri, kredili menkul kıymet işlemleri ve menkul kıymet veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri				
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı				
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı				
Ödenmemiş garanti fonu taahhüdü				

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

f.2. Standart yaklaşım

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	RAT	RAT
Dolaysız (peşin) ürünler	8.428.564	5.535.576
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	3.109.788	1.876.275
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	521.550	386.538
Kur riski	4.714.538	2.923.650
Emtia riski	82.688	349.113
Opsiyonlar	103.499	230.362
Basitleştirilmiş yaklaşım		
Delta-plus metodu	103.499	230.362
Senaryo yaklaşımı		
Menkul kıymetleştirme		
Toplam	**8.532.063**	**5.765.938**

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 24. maddesi uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2020 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 32.655.169 TL (31.12.2019: 29.109.592 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	15.503.039	17.545.195	19.200.037	3	15	2.612.414
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						32.655.169

Önceki Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	13.527.113	15.503.039	17.545.195	3	15	2.328.767
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						29.109.592

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/ Özkaynaklar
TL	(+) 500	-7.912.722	-%9,36
TL	(-) 400	7.425.467	%8,77
EURO	(+) 200	-391.131	-%0,46
EURO	(-) 200	379.998	%0,45
USD	(+) 200	521.609	%0,62
USD	(-) 200	-198.532	-%0,23
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**7.606.933**	**%8,99**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-7.782.244**	**-%9,20**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir. Ücretlendirme Komitesi 2020 yıl sonu itibarıyla 6 defa toplanmış ve toplam 9 adet karar almıştır.

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

2020 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

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

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

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

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

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

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

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

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

Cari Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	23.136.025	8.577.446	10.495.611	307.250	42.516.332
Faiz Giderleri	3.665.548	5.362.953	6.916.464	1.329.328	17.274.293
Komisyon Gelirleri	4.521.230	2.251.040		18.148	6.790.418
Komisyon Giderleri				1.172.805	1.172.805
Temettü Gelirleri			21.487		21.487
Ticari Kar/Zarar (Net)			-3.341.357		-3.341.357
Diğer Gelirler	1.525.979	245.951	122	664.153	2.436.205
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.515.789	534.157	20.047	4.659.927	12.729.920
Diğer Giderler	2.087.678	4.914.808		4.794.500	11.796.986
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			3.406.471		3.406.471
Vergi Öncesi Kar					8.855.552
Vergi Karşılığı					2.044.635
Net Dönem Karı					6.810.917
Toplam Varlıklar	**270.351.279**	**78.230.289**	**154.079.599**	**91.241.265**	**593.902.432**
Toplam Yükümlülükler	**139.082.382**	**216.936.068**	**124.341.574**	**113.542.408**	**593.902.432**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Kurumsal/ Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	25.229.979	7.778.533	9.931.158	102.680	43.042.350
Faiz Giderleri	5.998.452	9.255.152	6.168.145	1.761.473	23.183.222
Komisyon Gelirleri	4.932.444	1.887.775		128.375	6.948.594
Komisyon Giderleri				1.379.466	1.379.466
Temettü Gelirleri			9.098		9.098
Ticari Kar/Zarar (Net)			-6.397.400		-6.397.400
Diğer Gelirler	847.577	245.000	14.316	2.039.858	3.146.751
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	5.982.645	560.736	1.485	1.781.040	8.325.906
Diğer Giderler	1.828.096	3.920.797		4.043.651	9.792.544
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			2.806.196		2.806.196
Vergi Öncesi Kar					6.874.451
Vergi Karşılığı					806.864
Net Dönem Karı					6.067.587
Toplam Varlıklar	**215.915.460**	**56.901.472**	**122.315.728**	**72.926.811**	**468.059.471**
Toplam Yükümlülükler	**118.664.564**	**163.906.235**	**88.236.897**	**97.251.775**	**468.059.471**

BEŞİNCİ BÖLÜM: FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit değerler ve TCMB hesabı:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.486.601	6.615.956	2.091.507	3.397.846
TCMB	3.077.078	58.365.617	3.171.023	44.400.659
Diğer		361.109		172.206
Toplam	**5.563.679**	**65.342.682**	**5.262.530**	**47.970.711**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.077.078	19.977.563	3.171.023	20.785.146
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer (*)		38.388.054		23.615.513
Toplam	**3.077.078**	**58.365.617**	**3.171.023**	**44.400.659**

(*) TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1-%6 aralığında, YP mevduat için %13-%22 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL 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:

31 Aralık 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilen varlık bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 44.192 TL'dir (31 Aralık 2019: 91.705 TL).

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

Önceki dönemde gerçekleştirilen 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bahse konu şirketin sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL tutarında artırılmasına karar verilmiştir. Banka'nın şirketin sermayesindeki hissedarlık oranı artırım sonrası değişmemiş olup sahip olunan payların itibari değeri 6 TL'den 461.833 TL'ye yükselmiştir. Söz konusu tutar Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar kalemi altında izlenmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Yukarıda değinilen sermaye artırımı sonrasında kalan 1.886.716 TL tutarındaki kredi (31.12.2019: 1.886.716 TL), Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar kalemi altında izlenmektedir. Kredi ve sermayeye dönüşen toplam varlık için muhasebeleştirilen değer düşüşü tutarı 997.428 TL olup tamamı belirtilen kalem altında sınıflandırılmıştır.

Kredi ve sermayeye dönüşen toplam 2.348.549 TL tutarındaki varlık, "TFRS 9-Finansal Araçlar" standardı ve "TFRS 5-Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler" standardı kapsamında gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. İlgili varlığın bakiyesi finansal tablolarda "TFRS 13-Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

İlgili finansal varlığın gerçeğe uygun değerini dönem sonu itibarıyla yeniden değerlendiren Banka, dönem içinde izlenen mevcut değerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Değerlemede kullanılan indirgenmiş nakit akımları yönteminde dikkate alınan büyüme ile risksiz yatırım getirisi oranlarının her birinin %0,25 artırılması veya %0,25 azaltılması durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kaldığı varsayımında finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve vergi öncesi dönem karının yaklaşık 55 milyon TL (tam TL tutarıdır) artacağı veya 49 milyon TL (tam TL tutarıdır) azalacağı değerlendirilmektedir.

b.4. Diğer finansal varlıkların 1.113.993 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:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	150.545	369.782	82.015	284.468
Swap İşlemleri	41.156	4.323.287	136.748	3.496.361
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	3.779	81.008	678	43.835
Diğer		90.560		
Toplam	**195.480**	**4.864.637**	**219.441**	**3.824.664**

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	230.204	318.280	462.385	1.281.044
Yurt Dışı	197.109	12.786.465	220.975	10.989.905
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**427.313**	**13.104.745**	**683.360**	**12.270.949**

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	5.672.853	5.061.814		
ABD, Kanada	3.185.966	4.125.760		
OECD Ülkeleri (*)	2.007.029	53.765		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	1.593.433	1.277.301	524.293	692.240
Toplam	**12.459.281**	**10.518.640**	**524.293**	**692.240**

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

Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	27.806			17.651		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	33.144			27.076		
Dönem İçi Çıkanlar	-27.234			-16.999		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	-7.337			78		
Dönem Sonu Karşılık	**26.379**			**27.806**		

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 17.730.908 TL'dir (31.12.2019: 6.258.965 TL).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 18.376.335 TL'dir (31.12.2019: 1.228.583 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	65.691.796	52.115.479
Borsada İşlem Gören	42.827.077	35.881.877
Borsada İşlem Görmeyen (*)	22.864.719	16.233.602
Hisse Senetleri	345.962	433.824
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	345.962	433.824
Değer Azalma Karşılığı (-)	643.691	777.157
Diğer	136.879	100.199
Toplam	**65.530.946**	**51.872.345**

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

e. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler ve Diğer Alacaklar	297.475	864	264.231	203
Toplam	**297.475**	**864**	**264.231**	**203**

e.2. Standart nitelikli ve yakın izlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan yakın izlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırılanlar		
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	302.317.045	15.117.345	12.149.377	15.566.363
İşletme Kredileri	139.070.530	9.792.393	8.145.061	8.996.866
İhracat Kredileri	24.108.527	726.038	40.982	353.138
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	8.802.582	2.332		
Tüketici Kredileri	64.335.832	2.360.060		1.497.092
Kredi Kartları	23.797.483	670.120	397.342	
Diğer	42.202.091	1.566.402	3.565.992	4.719.267
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**302.317.045**	**15.117.345**	**12.149.377**	**15.566.363**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2.566.751		1.457.857	
Kredi Riskinde Önemli Artış		7.809.169		3.696.174

TFRS 9'a göre 1. ve 2. aşama krediler için hesaplanan beklenen zarar karşılıklarında gözlemlenen değişim ağırlıkla kredi temerrüt olasılıklarının dönüşümünden kaynaklanmakta olup COVID-19 salgınının etkileri ile 2. aşamaya sınıflanan kredilerin karşılık seviyesindeki artış da bahse konu değişimde rol oynamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

		Yakın İzlemedeki Krediler	
Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler**	**Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar**	**Yeniden Yapılandırılanlar**
Kısa Vadeli Krediler	83.651.615	2.478.582	1.195.017
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	218.665.430	12.638.763	26.520.723

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

	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları**	**Toplam**
Tüketici Kredileri-TP	1.402.573	64.145.234	731.137	66.278.944
Konut Kredisi	10.577	20.926.235	192.279	21.129.091
Taşıt Kredisi	18.613	1.207.802	10.151	1.236.566
İhtiyaç Kredisi	1.373.383	42.011.197	528.707	43.913.287
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		3.557	17.585	21.142
Konut Kredisi		3.557	17.585	21.142
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	16.836.506	954.375	82.191	17.873.072
Taksitli	6.703.007	954.375		7.657.382
Taksitsiz	10.133.499		82.191	10.215.690
Bireysel Kredi Kartları-YP	11.280			11.280
Taksitli				
Taksitsiz	11.280			11.280
Personel Kredileri-TP	19.886	139.027	1.379	160.292
Konut Kredisi		1.220	5	1.225
Taşıt Kredisi	57	535	5	597
İhtiyaç Kredisi	19.829	137.272	1.369	158.470
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	119.309	4.084	228	123.621
Taksitli	46.399	4.084		50.483
Taksitsiz	72.910		228	73.138
Personel Kredi Kartları-YP	185			185
Taksitli				
Taksitsiz	185			185
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.711.383		21.223	1.732.606
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)				
Toplam	**20.101.122**	**65.246.277**	**853.743**	**86.201.142**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	7.228.878	47.943.237	846.424	56.018.539
İşyeri Kredileri	1.085	1.369.284	10.356	1.380.725
Taşıt Kredileri	170.712	5.008.855	37.829	5.217.396
İhtiyaç Kredileri	7.057.081	41.565.098	798.239	49.420.418
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler -Dövize Endeksli		347.994	402.860	750.854
İşyeri Kredileri		8.859	9.584	18.443
Taşıt Kredileri		20.333	19.939	40.272
İhtiyaç Kredileri		318.802	373.337	692.139
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	84.462	3.856.490	112.651	4.053.603
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	84.462	3.856.490	112.651	4.053.603
Diğer				
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6.648.846	187.429	19.505	6.855.780
Taksitli	2.921.807	187.429		3.109.236
Taksitsiz	3.727.039		19.505	3.746.544
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.007			1.007
Taksitli				
Taksitsiz	1.007			1.007
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.270.469		28.681	1.299.150
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)				
Toplam	**15.233.662**	**52.335.150**	**1.410.121**	**68.978.933**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	4.665.025	3.801.944
Özel	340.485.105	266.558.140
Toplam	**345.150.130**	**270.360.084**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	334.033.334	262.054.760
Yurt Dışı Krediler	11.116.796	8.305.324
Toplam	**345.150.130**	**270.360.084**

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5.368.800	1.735.386
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**5.368.800**	**1.735.386**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	12.659	571.870
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.325.036	2.930.004
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	11.638.266	6.824.157
Toplam	**12.975.961**	**10.326.031**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

e.10.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**323**	**109.749**	**1.641.053**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	323	109.749	1.641.053
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**65.922**	**445.066**	**832.989**
Yeniden Yapılandırılan Krediler	65.922	445.066	832.989

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.304.883**	**6.454.399**	**11.124.192**
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.020.648	5.947.251	9.700.621
Bireysel Krediler	176.889	308.516	721.251
Kredi Kartları	107.346	198.632	587.738
Diğer			114.582
Dönem İçinde İntikal (+)	**2.850.285**	**1.651.852**	**618.038**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.307.818	1.452.671	592.694
Bireysel Krediler	437.232	62.691	5.240
Kredi Kartları	105.235	136.490	3.707
Diğer			16.397
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**3.970.014**	**8.320.949**
Kurumsal ve Ticari Krediler		3.232.625	7.413.625
Bireysel Krediler		552.081	556.666
Kredi Kartları		185.308	350.658
Diğer			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**3.970.014**	**8.320.949**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.232.625	7.413.625	
Bireysel Krediler	552.081	556.666	
Kredi Kartları	185.308	350.658	
Diğer			
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**171.770**	**838.261**	**2.584.863**
Kurumsal ve Ticari Krediler	83.525	602.085	2.176.395
Bireysel Krediler	61.031	160.231	280.654
Kredi Kartları	27.214	75.945	125.488
Diğer			2.326
Kayıttan Düşülen (-)	**725**	**543**	**36.015**
Kurumsal ve Ticari Krediler	715	275	34.666
Bireysel Krediler	6	186	545
Kredi Kartları	4	82	620
Diğer			184
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	**12.659**	**2.916.512**	**17.442.301**
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.601	2.616.562	15.495.879
Bireysel Krediler	1.003	206.205	1.001.958
Kredi Kartları	55	93.745	815.995
Diğer			128.469
Karşılık (-)	**12.659**	**1.325.036**	**11.638.266**
Kurumsal ve Ticari Krediler	11.601	1.160.300	9.959.730
Bireysel Krediler	1.003	109.624	839.594
Kredi Kartları	55	55.112	727.220
Diğer			111.722
Bilançodaki Net Bakiyesi		**1.591.476**	**5.804.035**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

e.10.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	11.050	1.652.612	9.050.836
Karşılık Tutarı (-)	11.050	665.110	5.001.086
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)		**987.502**	**4.049.750**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	81.910	3.916.536	5.187.955
Karşılık Tutarı (-)	36.242	1.628.380	2.167.497
Bilançodaki Net Bakiyesi (*)	**45.668**	**2.288.156**	**3.020.458**

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

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)		**1.591.476**	**5.804.035**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	12.659	2.916.512	17.313.832
Karşılık Tutarı (-)	12.659	1.325.036	11.526.544
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)		1.591.476	5.787.288
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			128.469
Karşılık Tutarı (-)			111.722
Diğer Krediler (Net)			16.747
Önceki Dönem (Net)	**733.013**	**3.524.395**	**4.300.035**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.304.883	6.454.399	11.009.610
Karşılık Tutarı (-)	571.870	2.930.004	6.724.309
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	733.013	3.524.395	4.285.301
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			114.582
Karşılık Tutarı (-)			99.848
Diğer Krediler (Net)			14.734

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)		**147.364**	**522.279**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları		297.299	1.511.827
Karşılık Tutarı (-)		149.935	989.548
Önceki Dönem (Net)	**64.957**	**341.007**	**317.525**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	113.840	603.791	730.071
Karşılık Tutarı (-)	48.883	262.784	412.546

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacaklarımızın öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacaklarımızın aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birine başvurulabilmektedir.

19.07.2019/7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesinde yapılan değişikliği müteakip 27.11.2019/30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik hükümleri çerçevesinde Banka'nın kayıttan düşme politikasında,

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere kayıttan düşülebileceği,
- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı,
- kayıttan düşülecek alacakların asgari 1 yıl boyunca donuk alacak olarak izlenmiş olması gerektiği

hususları düzenlenmiştir. Bu kapsamda cari dönem içinde kayıttan düşülmüş alacak bulunmamaktadır. Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek de kayıttan düşülebilmektedir.

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık	1.457.857	3.696.174	10.326.031	1.862.573	2.884.789	6.565.598
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.765.113	5.463.265	3.500.177	346.840	2.635.882	4.761.655
Dönem İçi Çıkanlar	-737.231	-1.010.378	-1.235.396	-694.090	-1.110.536	-365.276
Aktiften Silinen			-28.363			-1.451.475
1. Aşamaya Transfer	79.332	-71.309	-8.023	119.363	-112.993	-6.370
2. Aşamaya Transfer	-69.133	73.848	-4.715	-154.979	159.542	-4.563
3. Aşamaya Transfer	-4.384	-415.661	420.045	-43.168	-780.387	823.555
Kur Farkı	75.197	73.230	6.205	21.318	19.877	2.907
Dönem Sonu Karşılık	**2.566.751**	**7.809.169**	**12.975.961**	**1.457.857**	**3.696.174**	**10.326.031**

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 8.880.626 TL'dir (31.12.2019: 1.816.815 TL).

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 6.421.414 TL'dir (31.12.2019: 33.869 TL).

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Devlet Tahvili	40.425.089	30.113.588
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**40.425.089**	**30.113.588**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Borçlanma Senetleri	41.659.437	30.888.355
Borsada İşlem Görenler	40.626.988	30.111.594
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	1.032.449	776.761
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**41.659.437**	**30.888.355**

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

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Dönem Başındaki Değer	30.888.355	26.727.963
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.247.679	305.374
Yıl İçindeki Alımlar	15.274.452	11.142.522
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-6.752.597	-8.299.544
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	1.001.548	1.012.040
Dönem Sonu Toplamı	**41.659.437**	**30.888.355**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	7.768			6.468		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	10.031			5.421		
Dönem İçi Çıkanlar	-5.869			-4.227		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	71			106		
Dönem Sonu Karşılık	**12.001**			**7.768**		

g. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

g.1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Arap Türk Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	20,58	20,58
2-	Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	9,09	9,09

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri(**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/ Zararı	Önceki Dönem Kar/ Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1-	5.861.336	1.176.982	158.816	292.839	33	100.781	164.509	
2-	411.660	265.464	249.099	5.882		48.549	26.579	

(*) Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. 30.09.2020, Arap Türk Bankası A.Ş. 31.12.2020 değerleridir.

(**) Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.

g.3. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	250.459	206.775
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı (*)	25.199	43.684
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Diğer (**)	-9.353	
Dönem Sonu Değeri	**266.305**	**250.459**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

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

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	242.174	220.768
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**242.174**	**220.768**

g.5. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ğ. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	Sigorta / Reasürans Şirketleri	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.
ÇEKİRDEK SERMAYE					
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	6.179.047	4.131.257	4.254.655	1.614.122	1.915.503
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	78.986	1.243	93.645	5.688	77.088
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.100.061**	**4.130.014**	**4.161.010**	**1.608.434**	**1.838.415**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	**6.100.061**	**4.130.014**	**4.161.010**	**1.608.434**	**1.838.415**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.717.143				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**2.717.143**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**8.817.204**	**4.130.014**	**4.161.010**	**1.608.434**	**1.838.415**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**8.817.204**	**4.130.014**	**4.161.010**	**1.608.434**	**1.838.415**

ğ.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin genel bilgiler (*):

Sıra No	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	62,00	83,00
2-	Joint Stock Company İşbank	Moskova/RUSYA	100,00	100,00
3-	Joint Stock Company Isbank Georgia	Tiflis/GÜRCİSTAN	100,00	100,00
4-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	27,79	58,24
5-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,51	63,89
6-	İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	86,33	100,00
7-	İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
8-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	65,65	70,69
9-	İşbank AG	Frankfurt-Main/ALMANYA	100,00	100,00
10-	Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	99,17	100,00
11-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	87,60	87,60
12-	Trakya Yatırım Holding A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	100,00	100,00
13-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	47,23	50,92
14-	Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	İstanbul/TÜRKİYE	50,93	57,02

(*) 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklardan Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş., İş Finansal Kiralama A.Ş ve İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin piyasadan satın alınan ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen payları dikkate alınmamıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

Sıra No	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri (**)	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/ Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1-	36.087.753	1.601.893	283.990	326.451	56.441	526.939	360.692	3.697.570	
2-	1.162.816	424.924	40.219	86.512	11.400	2.647	16.796		
3-	761.827	212.555	10.780	42.569		20.760	11.640		
4-	12.760.612	1.717.698	24.902	873.785	6.943	197.586	84.292	2.710.290	
5-	5.225.405	4.130.954	4.303.529	7.940	7.669	266.502	297.390	2.346.061	
6-	114.346	54.271	8.213	2.926	27	8.971	10.782		
7-	129.415	74.594	34.283	6.693	3	16.203	-847		
8-	8.775.444	2.184.415	132.850	276.611	799.894	977.305	420.975	6.265.040	
9-	16.619.872	1.940.155	205.860	373.213	5.989	59.514	77.784		
10-	81.777	54.961	2.623	640	338	18.061	9.982		
11-	5.506.298	2.638.634	673.646	185.985	128.523	348.599	312.511		
12-	1.031.711	721.214	370.270	12.241	8.153	40.598	3.953		
13-	52.430.920	6.130.769	729.654	3.336.674	19.968	709.473	736.141	4.989.600	
14-	44.228.036	22.491.233	18.039.813	584.340	879.643	2.824.571	2.700.319	22.468.675	

(*) Trakya Yatırım Holding A.Ş., İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş., İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş. ve Kültür Yayınları İş Türk A.Ş. 31.12.2019, diğerleri 31.12.2020 değerleridir.

ğ.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	20.820.095	17.431.945
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	831.528	8.500
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı / Azalışı (**)	4.084.455	3.379.650
Değer Azalma Karşılıkları/İptalleri		
Dönem Sonu Değeri	**25.736.078**	**20.820.095**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

(*) Cari dönemdeki tutar Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Milli Reasürans T.A.Ş., İş Net Elektronik Bilgi Üretim Dağıtım Ticaret ve İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin peşin bedelle satın alınan paylarından, Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. ve İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen paylarının bağlı ortaklıklar altında sınıflanması ile Trakya Yatırım Holding A.Ş.'nin sermaye artışından kaynaklanmaktadır.

(**) Özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirme farklarını içermektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	5.580.606	4.183.845
Sigorta Şirketleri	3.659.077	2.836.609
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	442.361	331.262
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.322.877	2.563.986
Toplam	**13.004.921**	**9.915.702**

ğ.6. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	19.420.364	15.941.409
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler		
Toplam	**19.420.364**	**15.941.409**

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

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

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

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

ı. Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın kiralama işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal varlığı bulunmamaktadır.

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (net):

	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	4.490.249	1.934.382	17.028	22.069	2.558.752	9.022.480
Birikmiş Amortisman	-27.918	-582.757		-15.599	-1.933.639	-2.559.913
Net Defter Değeri	**4.462.331**	**1.351.625**	**17.028**	**6.470**	**625.113**	**6.462.567**
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	4.462.331	1.351.625	17.028	6.470	625.113	6.462.567
Dönem İçi Değişimler (Net) (*)	-78.833	255.099	23.880	5.662	545.609	751.417
Amortisman Bedeli	-17.922	-323.575		-3.340	-262.828	-607.665
Değer Azalış Karşılığı	2.420					2.420
Kur Farkları (Net) (*)				534	1.006	1.540
Dönem Sonu Maliyet	4.413.556	2.227.147	40.908	26.403	3.060.702	9.768.716
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-45.560	-943.998		-17.077	-2.151.802	-3.158.437
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**4.367.996**	**1.283.149**	**40.908**	**9.326**	**908.900**	**6.610.279**

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

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	913.509	623.294
Dönem İçi Değişimler (Net) (*)	650.812	578.024
Amortisman Bedeli	-233.969	-287.855
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları (*)	489	46
Dönem Sonu Maliyet	3.428.397	2.776.848
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-2.097.556	-1.863.339
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.330.841**	**913.509**

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

l. Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın yatırım amaçlı gayrimenkulü bulunmamaktadır.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla 3.420.494 TL ertelenmiş vergi varlığı bulunmaktadır. Söz konusu ertelenmiş vergi varlığı, Banka'nın kayıtlarında defter değeri ile takip ettiği varlık ve yükümlülüklerle, bunların vergi mevzuatı gereği hesaplanan vergiye esas değerlerinin oluşturduğu geçici farklar üzerinden hesaplanmıştır. Geçici farkları oluşturan kalemlerin özkaynak unsurları arasında izlenmesi durumunda söz konusu geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi varlığı/yükümlülüğü ilgili özkaynak kalemleri ile ilişkilendirilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:		
Maddi Duran Varlıklar Matrah Farkları	482.628	421.527
Karşılıklar (*)	-3.187.481	-2.318.125
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-670.706	90.479
Diğer	-44.935	-24.989
Net Ertelenmiş Vergi (Varlığı)/Yükümlülüğü:	**-3.420.494**	**-1.831.108**

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

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.831.108	1.492.906
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	1.779.152	885.740
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-175.980	-547.538
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-13.786	
Kur Farkı		
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**3.420.494**	**1.831.108**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.102.181	243.350
Dönem İçi Değişimler (Net)	117.920	858.950
Amortisman Bedeli	-7	-119
Değer Azalış Karşılığı		
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.220.094**	**1.102.181**

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

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan duran varlık olarak sınıflandırdığı diğer varlıklar ağırlıklı olarak gayrimenkullerden oluşmaktadır. Satışa konu edilen söz konusu gayrimenkuller Banka'nın internet sitesinde ilan edilmektedir. Ayrıca, gazete ilanı ve benzeri araçların kullanılması suretiyle de satışa çıkarılan gayrimenkullerle ilgili duyurular yapılmaktadır

Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

o. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler:

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

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	21.210.302		6.277.095	59.511.073	2.134.712	449.790	751.497	8.557	90.343.026
Döviz Tevdiat Hesabı	85.173.313		13.672.849	82.906.004	4.267.728	1.600.498	8.243.988	1.263	195.865.643
Yurt İçinde Yer. K.	76.779.624		12.445.636	71.922.330	3.136.509	932.741	3.170.672	878	168.388.390
Yurt Dışında Yer.K	8.393.689		1.227.213	10.983.674	1.131.219	667.757	5.073.316	385	27.477.253
Resmi Kur. Mevduatı	941.849		1.272	70.444	7.829	329	195		1.021.918
Tic. Kur. Mevduatı	12.898.520		7.822.448	14.259.436	191.959	1.924.058	9.691		37.106.112
Diğ. Kur. Mevduatı	541.979		565.554	2.396.713	123.706	2.265	26.155		3.656.372
Kıymetli Maden DH	32.152.261			390.882	87.716	4.013.730	163.286		36.807.875
Bankalar Mevduatı	1.080.222		1.671.325	1.002.743	65.260	255.227	768		4.075.545
TCMB	510								510
Yurt İçi Bankalar	113.549		754.461	192.488		180.729			1.241.227
Yurt Dışı Bankalar	957.065		916.864	810.255	65.260	74.498	768		2.824.710
Katılım Bankaları	9.098								9.098
Diğer									
Toplam	**153.998.446**		**30.010.543**	**160.537.295**	**6.878.910**	**8.245.897**	**9.195.580**	**9.820**	**368.876.491**

a.2. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17.391.671		5.038.638	54.412.656	2.914.178	918.450	876.065	10.875	81.562.533
Döviz Tevdiat Hesabı	44.491.065		17.789.600	74.516.605	4.948.612	1.931.954	8.143.121	1.488	151.822.445
Yurt İçinde Yer. K.	39.390.827		16.709.626	64.598.841	3.758.012	1.161.085	3.600.705	1.072	129.220.168
Yurt Dışında Yer. K	5.100.238		1.079.974	9.917.764	1.190.600	770.869	4.542.416	416	22.602.277
Resmi Kur. Mevduatı	947.893		2.499	48.966	422	1	192		999.973
Tic. Kur. Mevduatı	11.813.802		9.339.963	16.620.754	543.561	1.589.085	72.812		39.979.977
Diğ. Kur. Mevduatı	459.012		572.741	4.072.570	1.096.957	160.474	48.199		6.409.953
Kıymetli Maden DH	8.435.010			184.611	37.813	1.689.738	85.211		10.432.383
Bankalar Mevduatı	501.725		1.666.281	1.782.719	42.627	253.115	468.271		4.714.738
TCMB	485								485
Yurt İçi Bankalar	4.980		858.050	42.937		244.518			1.150.485
Yurt Dışı Bankalar	496.084		808.231	1.739.782	42.627	8.597	468.271		3.563.592
Katılım Bankaları	176								176
Diğer									
Toplam	**84.040.178**		**34.409.722**	**151.638.881**	**9.584.170**	**6.542.817**	**9.693.871**	**12.363**	**295.922.002**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	47.354.070	44.102.037	41.824.890	36.391.606
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	42.668.430	34.185.261	88.281.588	66.511.898
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	17.580.279	5.898.896	17.357.298	4.305.318
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	4.157.656	3.216.011	1.683.372	1.170.490
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar				

a.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.683.372	1.170.490
Hâkim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	28.274	22.831
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar		
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat		

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Vadeli İşlemler	150.410	234.473	133.432	180.380
Swap İşlemleri	1.185.745	5.879.693	215.508	1.557.988
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar		33.164	291	46.764
Diğer		451.000		
Toplam	**1.336.155**	**6.598.330**	**349.231**	**1.785.132**

c. Bankalar ve diğer mali kuruluşlar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
T.C. Merkez Bankası Kredileri		12.010		925.967
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	613.999	3.573.917	618.412	3.065.795
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.499.128	34.732.291	1.237.853	34.402.606
Toplam	**2.113.127**	**38.318.218**	**1.856.265**	**38.394.368**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	613.482	1.259.942	618.412	2.674.532
Orta ve Uzun Vadeli	1.499.645	37.058.276	1.237.853	35.719.836
Toplam	**2.113.127**	**38.318.218**	**1.856.265**	**38.394.368**

c.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

Sendikasyon kredileri:

Kullanım Tarihi	**Alınan Kredi**	**Vade**
Mayıs 2020	207.500.000 USD + 539.000.000 EUR	1 yıl
Kasım 2020	238.000.000 USD + 448.000.000 EUR	1 yıl

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Seküritizasyon işlemleri:

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

Seküritizasyon yoluyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır.

Tarih	Yapılandırılmış İşletme	Tutar	Nihai Vade	31.12.2020 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	12 yıl	46.875.000 EUR
Aralık 2013	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	50.000.000 EUR	12 yıl	25.000.000 EUR
Aralık 2014	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	220.000.000 USD	14 yıl	160.000.000 USD
Mart 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	75.000.000 USD	7-15 yıl	30.000.000 USD
Ekim 2015	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	221.200.000 USD	10 yıl	131.337.500 USD
Ekim 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	240.000.000 USD	5-12 yıl	99.849.913 USD
Aralık 2016	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	158.800.000 USD	10-13 yıl	135.780.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	265.000.000 USD	5-7 yıl	184.000.000 USD
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 EUR	5 yıl	83.333.333 EUR
Aralık 2017	TIB Diversified Payment Rights Finance Company	125.000.000 USD	9 yıl	125.000.000 USD

Diğer:

Banka, 2014 yılı Ağustos ayında yurt dışı havale akımlarına dayalı seküritizasyon programıyla bağlantılı olarak gerçekleştirilen 10 yıl vadeli 500 milyon USD tutarındaki finansman işleminin toplam tutarını, 2017 yılı Eylül ayında aynı vade yapısında ilave 100 milyon USD daha sağlanmak suretiyle 600 milyon USD'ye yükseltmiştir.

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	3.960.641		5.231.941	
Tahvil	1.476.191	25.403.816	1.191.604	24.693.665
Toplam	**5.436.832**	**25.403.816**	**6.423.545**	**24.693.665**

d. Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin %62'si mevduattan, %7'si alınan kredilerden, %9'u ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	20.892	19.984	4.809	4.711
1-4 Yıl Arası	79.957	72.306	189.857	167.748
4 Yıldan Fazla	3.243.262	1.296.927	3.172.184	1.223.804
Toplam	**3.344.111**	**1.389.217**	**3.366.850**	**1.396.263**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev finansal borcu bulunmamaktadır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.1. Çalışan hakları karşılığı:

Banka, ilgili mevzuat ve toplu iş sözleşmeleri uyarınca, emekli olan, vefat eden, askerlik hizmeti nedeniyle işten ayrılan, ilgili mevzuatta belirtilen şekilde iş ilişkisine son verilen personeli ile evlenmelerini müteakip bir yıl içinde kendi arzusu ile işten ayrılan bayan çalışanlarına kıdem tazminatı ödemekle yükümlüdür. Kıdem tazminatı, ilgili mevzuat uyarınca her hizmet yılı için kıdem tazminatına esas tavan olan 7.117,17 TL'yi (31.12.2020 tarihi itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde bir aylık ücret tutarıdır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. Banka'nın kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğü, bağımsız bir değerleme şirketi tarafından düzenlenen aktüeryal rapor doğrultusunda belirlenmiş, bu çerçevede 31.12.2020 tarihi itibarıyla 1.393.897 TL tutarında karşılık finansal tablolara yansıtılmıştır (31.12.2019: 1.168.051 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı %12,40, enflasyon oranı %8, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2020 tarihi itibarıyla geçerli olan 7.117,17 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**1.168.051**	**945.548**
Cari Hizmet Maliyeti	81.633	71.226
Faiz Maliyeti	133.694	147.187
Ödenen Tazminatlar	-67.817	-70.581
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	6.045	802
Geçmiş Hizmet Maliyeti	3	5
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	72.288	73.864
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**1.393.897**	**1.168.051**

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2020 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 88.000 TL'dir (31.12.2019: 69.944 TL).

ğ.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

ğ3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları: "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2020 tarihi itibarıyla 694.245 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2019: 537.247 TL).

ğ.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.4.1. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

Sosyal Sigortalar Kanunu'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için, Üçüncü Bölüm XVII no.lu dipnotta açıklandığı üzere, 31.12.2020 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda, fiili ve teknik açık tutarı 4.236.111 TL (31.12.2019: 3.494.026 TL) olarak belirlenmiş olup aynı tarih itibarıyla mali tabloda bu tutarda karşılık ayrılmış durumdadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2020 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, 31.12.2020 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-12.863.517	-11.295.446
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	5.185.068	4.695.781
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-7.678.449**	**-6.599.665**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.564.560	-1.347.791
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	3.759.175	3.404.441
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**2.194.615**	**2.056.650**
Vakıf Varlığı	**1.247.723**	**1.048.989**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-4.236.111**	**-3.494.026**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	752.948	301.165
Menkul Kıymetler	439.787	696.788
Diğer	54.988	51.036
Toplam	**1.247.723**	**1.048.989**

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

ğ.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2020 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 72.709 TL tutarında karşılığı bulunmaktadır (31.12.2019: 89.062 TL).

ğ.4.3. 31.12.2012 ve 19.12.2013 tarihli özel durum açıklamalarında da duyurulduğu üzere; Banka tarafından Türk Ticaret Kanunu ve Medeni Kanun hükümleri uyarınca kurulmuş olan "Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı"na (Vakıf) Vakıf Senedi ve ilgili mevzuat çerçevesinde Banka'nın yükümlülüklerini yerine getirmek üzere yapılan ödemelerle ilgili olarak, Vergi Denetim Kurulu müfettişleri tarafından söz konusu yükümlülük tutarlarının ücret esasında vergilendirilmesi gerektiği iddiasıyla 2007, 2008, 2009, 2010, 2011 dönemleri için inceleme raporları düzenlenmiştir. Bu raporlara istinaden 2007 ve 2008 dönemleri için toplam 74.353 TL, 2009, 2010 ve 2011 dönemleri için ise rapor tarihi itibarıyla toplam 151.899 TL tutarında cezalı gelir vergisi/damga vergisi tarhiyatları yapılmıştır. Banka'ca söz konusu tarhiyatlara karşı vergi mahkemelerinde davalar açılmış, bu davaların bir kısmında lehe bir kısmında aleyhe kararlar verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Bu kapsamda, Bölge İdare Mahkemeleri nezdinde 2007 ve 2008 dönemlerine ilişkin Banka aleyhine sonuçlanmış davalarla ilgili olarak Anayasa Mahkemesi nezdinde bireysel başvuru yoluna gidilmiştir. Anayasa Mahkemesi'nin bu başvurulara ilişkin olarak rapor tarihine kadar aldığı kararlarda; Vakıf'a ödenen katkı paylarının ücret sayılarak vergilendirilmesine ilişkin işlemlerin öngörülebilir kanuni dayanağının bulunmadığı gerekçesiyle Anayasa'nın 35. maddesinde güvence altına alınan mülkiyet hakkının ihlal edildiği kabul edilmiş ve Banka'dan tahsil edilmiş olan vergi, ceza ve gecikme faizi tutarlarının, yasal faiziyle birlikte tazminat olarak Banka'ya ödenmesine hükmedilmiştir.

Anayasa Mahkemesi'nin yukarıda değinilen kararları çerçevesinde 2007, 2008, 2009, 2010 ve 2011 dönemlerine ilişkin tüm davalarla ilgili olarak nihai hukuki sürecin Banka lehine sonuçlanması beklendiğinden, söz konusu dönemlerle ilgili olarak tesis edilmiş olan toplam 207.402 TL tutarındaki karşılık 2015 yılında çözülmüştür.

Hukuki süreç kapsamında 2012-2013 yıllarındaki 20 döneme ilişkin olarak toplam 61.060 TL tutarındaki davaların Banka aleyhine sonuçlanması üzerine başlatılmış olan hukuki süreçlere ilişkin olarak Anayasa Mahkemesi'nin en son 2016/2400 bireysel başvuru numaralı kararında; öngörülebilirlik kriterinin 2012 vergi incelemesi sonrası gerçekleştiği kabul edilerek 2012 Aralık ayı ve sonrası dönemler için Bankamızın mülkiyet hakkının ihlal edilmediğine hükmedilmiştir. Ancak bahis konusu dönemler ihtirazi kayıtla beyan edilerek ve vergiler ödenerek dava açıldığından, sözü edilen kararın mali tablolara ilave bir etkisi olmamıştır. Ayrıca, 2013 Aralık döneminden itibaren ihtirazi kayıtla beyan edilerek ödenen gelir vergisi stopajı ve damga vergisi tutarlarının iadesini teminen açılan davalardan Banka lehine karar verilen bir dosyanın, Danıştay Vergi Dava Daireleri Genel Kurulu'na intikal etmesi neticesinde, ilgili karar anılan Kurul tarafından oy çokluğu ile bozulmuştur. Anılan hususa ilişkin olarak hukuki süreç devam etmektedir.

Banka, bu hususla ilgili olarak cari dönemde 128.837 TL (31.12.2019: 73.665 TL) tutarındaki karşılık giderini sonuç hesaplarına aktarmıştır.

ğ.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.

ğ.4.5. Yukarıda belirtilenler dışında kalan diğer karşılıklar, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, 1.125.000 TL'si geçmiş yıllarda, 1.750.000 TL'si cari dönemde gider yazılan toplam 2.875.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XVIII no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2020 itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 1.938.446 TL'dir.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.938.446	719.916
Menkul Sermaye İradı Vergisi	198.896	228.254
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.174	4.699
BSMV	191.585	181.938
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18.192	7.439
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9.624	7.779
Diğer	54.557	66.860
Toplam	**2.413.474**	**1.216.885**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	218	189
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	262	227
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	2.049	1.827
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.100	3.654
Diğer	4	3
Toplam	**6.633**	**5.900**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

ı. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Banka'nın satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 24.10.2012 tarihinde 10 yıl vadeli, %6 faiz oranlı 1.000.000.000 USD, 10.12.2013 tarihinde 10 yıl vadeli, %7,85 faiz oranlı 400.000.000 USD, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, %7 faiz oranlı 500.000.000 USD, 22.01.2020 tarihinde, 5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10 yıl vadeli, %7,75 faiz oranlı 750.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak her biri 10'ar yıl vadeli ve değişken faizli olmak üzere 08.08.2017 tarihinde 1.100.000.000 TL, 19.06.2019 tarihinde 800.000.000 TL, 26.09.2019 tarihinde 350.000.000 TL (tam TL tutarıdır)

nominal değerli katkı sermaye hesaplamasına dahil edilecek borçlanma araçları ihraç etmiştir. Bahse konu borçlanma araçlarının toplamı dönem sonu itibarıyla 22.138.559 TL'dir (31.12.2019: 13.546.931 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	2.286.510	19.852.049	2.281.084	11.265.847
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.286.510	19.852.049	2.281.084	11.265.847
Toplam	**2.286.510**	**19.852.049**	**2.281.084**	**11.265.847**

j. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.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**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

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

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

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

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere; her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**1.309.647**	**-176.091**	**793.334**	**-397.850**
Değerleme Farkı	1.631.517	-219.884	1.010.653	-529.233
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-321.870	43.793	-217.319	131.383
Kur Farkı				
Toplam	**1.309.647**	**-176.091**	**793.334**	**-397.850**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

III. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 37.915.127 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.641.068 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 3.214.051 TL, satım taahhüdü ise 3.225.084 TL'dir.

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

Banka, "Tasfiye Olunacak Alacaklar" hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2020 tarihi itibarıyla 694.245 TL karşılık ayırmıştır (31.12.2019: 537.247 TL). Taahhütlere ilişkin bilgiler "Nazım Hesaplar" tablosunda gösterilmiştir.

a.3. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kabul Kredileri	9.459.703	6.504.495
Akreditif Kredileri	19.537.281	13.589.521
Diğer Garantiler	3.145.340	2.647.653
Toplam	**32.142.324**	**22.741.669**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.546.664	914.451
Kesin Teminat Mektupları	48.468.139	41.417.828
Avans Teminat Mektupları	7.724.665	7.642.728
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	6.556.617	3.236.625
Diğer Teminat Mektupları	23.136.805	17.035.761
Toplam	**87.432.890**	**70.247.393**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	23.136.802	17.035.758
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.374.827	4.595.363
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	19.761.975	12.440.395
Diğer Gayrinakdi Krediler	96.438.412	75.953.304
Toplam	**119.575.214**	**92.989.062**

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	189.630	0,48	331.934	0,42	165.814	0,52	78.134	0,13
Çiftçilik ve Hayvancılık	155.107	0,39	68.163	0,09	141.388	0,44	16.894	0,03
Ormancılık	27.935	0,07	9	0,00	17.966	0,06	17	0,00
Balıkçılık	6.588	0,02	263.762	0,33	6.460	0,02	61.223	0,10
Sanayi	11.217.718	28,22	46.398.363	58,12	9.601.074	30,09	33.199.239	54,35
Madencilik ve Taşocakçılığı	182.761	0,46	638.665	0,80	222.368	0,70	482.456	0,79
İmalat Sanayi	7.049.096	17,73	40.451.308	50,67	5.332.908	16,71	28.961.551	47,41
Elektrik, Gaz, Su	3.985.861	10,03	5.308.390	6,65	4.045.798	12,68	3.755.232	6,15
İnşaat	4.443.454	11,18	11.402.539	14,28	3.933.370	12,33	10.416.477	17,05
Hizmetler	23.704.537	59,64	21.231.780	26,60	18.021.204	56,49	16.723.951	27,38
Toptan ve Perakende Ticaret	15.091.119	37,97	10.445.618	13,09	10.630.858	33,32	8.236.983	13,49
Otel ve Lokanta Hizmetleri	329.800	0,83	814.125	1,02	352.326	1,10	643.191	1,05
Ulaştırma ve Haberleşme	2.388.311	6,01	4.323.220	5,42	2.034.415	6,38	4.124.105	6,75
Mali Kuruluşlar	3.984.452	10,02	3.569.322	4,47	3.427.704	10,74	2.070.817	3,39
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.286.263	3,24	1.538.899	1,93	1.003.259	3,15	936.777	1,53
Serbest Meslek Hizmetleri	383.396	0,96	89.705	0,11	311.050	0,98	243.666	0,40
Eğitim Hizmetleri	57.331	0,15	1.426	0,00	64.814	0,20	3.030	0,01
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	183.865	0,46	449.465	0,56	196.778	0,62	465.382	0,76
Diğer	191.389	0,48	463.870	0,58	181.779	0,57	668.020	1,09
Toplam	**39.746.728**	**100**	**79.828.486**	**100**	**31.903.241**	**100**	**61.085.821**	**100**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I'inci Grup		II'nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**38.157.272**	**77.394.179**	**1.589.456**	**2.434.307**
Teminat Mektupları	37.617.527	45.897.245	1.589.456	2.328.662
Aval ve Kabul Kredileri	84.800	9.356.000		18.903
Akreditifler	454.945	18.995.594		86.742
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden				
Diğer Garanti ve Kefaletler		3.145.340		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri ile para ve faiz opsiyonları oluşturmaktadır. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için "TFRS 9-Finansal Araçlar" hükümleri doğrultusunda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak muhasebeleştirilmektedir.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Banka lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 11.166.819 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.641.068 TL tutarındaki ödeme yükümlülüğü, taahhüt hesaplarında kayıt altına alınmıştır. Lehtarlarına ödenmek üzere ibraz edilen çeklerin karşılıksız kalması durumunda karşılıksız kalan kısım için, ilgili mevzuat çerçevesinde, 3167 sayılı "Çekle Ödemelerin Düzenlenmesi ve Çek Hamillerinin Korunması Hakkında Kanun"a tabi çekler için 1.345 TL'ye (tam rakam), 5941 sayılı "Çek Kanunu"na tabi çekler için ise 2.225 TL'ye (tam rakam) kadar Banka tarafından ödeme yükümlülüğü doğacaktır. Söz konusu tutarların müşterilerden tahsili yoluna gidilecek, tahsili mümkün olmayan tutarlar ise "Tazmin Edilen Gayrinakdi Kredi Bedelleri" hesaplarında izlenecektir.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm'de yer alan X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

IV. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler (*)				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.386.490	782.646	7.133.477	924.290
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	17.841.576	7.310.803	17.094.464	6.987.982
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	611.055	55.016	878.903	40.437
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**23.839.121**	**8.148.465**	**25.106.844**	**7.952.709**

(*) *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	55.354	2.277	48.009	18.594
Yurt Dışı Bankalardan	10.886	62.510	65.311	135.462
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**66.240**	**67.793**	**113.320**	**154.056**

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	23.168	4.321	49.415	360
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.244.238	917.014	4.675.076	718.729
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.962.685	124.598	3.742.737	91.487
Toplam	**9.230.091**	**1.045.933**	**8.467.228**	**810.576**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	439.591	122.737

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	211.590	950.388	248.471	1.156.746
T.C. Merkez Bankasına		1.667		2.738
Yurt İçi Bankalara	59.876	79.944	63.067	81.534
Yurt Dışı Bankalara	151.714	868.777	185.404	1.072.474
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara		286.023		395.750
Toplam (*)	**211.590**	**1.236.411**	**248.471**	**1.552.496**

(*) *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	325.684	453.842

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.110.714	2.861.369	1.352.930	2.113.484

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

	Vadesiz	Vadeli Mevduat						
Cari Dönem	**Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Birikimli Mev.**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	74	114.908	67.871	4.170	772			187.795
Tasarruf Mevduatı	1	516.129	5.217.171	212.256	50.900	95.003	817	6.092.277
Resmi Mevduat		571	4.704	363	9	11		5.658
Ticari Mevduat	24	887.694	1.340.325	45.680	145.999	6.125		2.425.847
Diğer Mevduat	1	33.334	239.748	31.626	7.996	385		313.090
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**100**	**1.552.636**	**6.869.819**	**294.095**	**205.676**	**101.524**	**817**	**9.024.667**
Yabancı Para								
DTH	95	34.528	302.570	17.640	11.750	105.814	12	472.409
Bankalar Mevduatı	63	1.537	1.764	987	1.468	1.561		7.380
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.			2.332	453	12.719	1.105		16.609
Toplam	**158**	**36.065**	**306.666**	**19.080**	**25.937**	**108.480**	**12**	**496.398**
Genel Toplam	**258**	**1.588.701**	**7.176.485**	**313.175**	**231.613**	**210.004**	**829**	**9.521.065**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Birikimli Mev.	Toplam
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		178.275	123.118	81	1.449	910		303.833
Tasarruf Mevduatı		313.781	8.356.242	849.297	118.412	125.482	1.330	9.764.544
Resmi Mevduat		450	8.621	35		12		9.118
Ticari Mevduat	17	977.803	2.278.516	259.360	96.724	164.089		3.776.509
Diğer Mevduat		71.575	589.640	448.182	9.440	248		1.119.085
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	**17**	**1.541.884**	**11.356.137**	**1.556.955**	**226.025**	**290.741**	**1.330**	**14.973.089**
Yabancı Para								
DTH	83	159.812	1.225.275	94.416	49.605	169.101	22	1.698.314
Bankalar Mevduatı	59	3.973	8.485	1.243	2.375	2.893		19.028
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D. Hs.		858	1.865	98	10.728	789		14.338
Toplam	**142**	**164.643**	**1.235.625**	**95.757**	**62.708**	**172.783**	**22**	**1.731.680**
Genel Toplam	**159**	**1.706.527**	**12.591.762**	**1.652.712**	**288.733**	**463.524**	**1.352**	**16.704.769**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	6.670	3.882
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	14.817	5.216
Diğer		
Toplam	**21.487**	**9.098**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar		
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	344.909	172.170
Türev Finansal İşlemlerden Kar (*)	10.221.141	21.905.319
Kambiyo İşlemlerinden Kar	608.874.079	462.227.080
Zarar (-)		
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	8.971	22.936
Türev Finansal İşlemlerden Zarar (*)	20.611.578	27.775.889
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	602.160.937	462.903.144
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-3.341.357**	**-6.397.400**

(*) Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 5.574.364 TL, zarar tutarı 15.102.319 TL olup, net zarar tutarı -9.527.955 TL'dir (31.12.2019 kar: 19.215.917 TL, zarar: 24.768.014 TL'dir).

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**10.213.836**	**7.778.690**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.323.697	498.467
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.307.187	968.664
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.582.952	6.311.559
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	**20.047**	**1.485**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.129	1.485
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.918	
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer (*)	**2.496.037**	**545.731**
Toplam	**12.729.920**	**8.325.906**

(*) Cari dönem bakiyesi gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan değer düşüş karşılığı gideri ile 1.750.000 TL'lik serbest karşılık giderinden oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	153.557	148.639
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	742.085	618.721
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	607.672	574.237
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	233.969	287.855
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	5.320	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	3.219.275	2.520.785
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	99.885	85.844
Bakım ve Onarım Giderleri	194.017	198.005
Reklam ve İlan Giderleri (*)	207.975	191.774
Diğer Giderler (*)	2.717.398	2.045.162
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.836	2.321
Diğer (**)	1.641.283	1.356.242
Toplam	**6.604.997**	**5.508.800**

(*) Banka'nın bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 101.099 TL'dir (31.12.2019: 61.443 TL).

(**) Cari dönemde ilgili kalemin 413.540 TL'lik kısmı harç, vergi, resim ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

g. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla vergi öncesi karın 25.242.039 TL'si net faiz gelirlerinden, 5.617.613 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 11.796.986 TL'dir.

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

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla toplam 2.044.635 TL tutarındaki vergi karşılığının 3.823.786 TL tutarındaki kısmı cari vergi giderinden, 1.779.151 TL tutarındaki kısmı ise ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır.

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 6.810.917 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler: Banka'nın 01.01.2020-31.12.2020 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

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

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yasal kayıtlardaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 4.500.000 TL olup, bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler bakiyesi 4.673.489 TL, olağanüstü yedek akçeler bakiyesi 35.405.762 TL'dir.

Menkul değer artış fonunun detayı Beşinci Bölüm II-j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın -278.077 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31 Aralık 2019: -85.936 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

VI. NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık faaliyet konusu varlık ve yükümlülüklerdeki değişim öncesi faaliyet karına ilişkin 28.104.080 TL'lik gelir tutarının, 38.484.202 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizlerden, 16.404.956 TL'si ise ağırlıklı olarak mevduat ve ihraç edilen menkul kıymetlere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan 8.449.586 TL'lik (31.12.2019: -5.818.608 TL) "Diğer" kalemi ise, verilen ücret ve komisyonlar, personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri, kambiyo ve türev işlem kar/zararı gibi kalemlerden oluşmaktadır.

Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi, para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 24.090.297 TL tutarında artış (31.12.2019: 7.466.973 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerden kaynaklanan "Diğer" nakit akımları kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 650.792 TL tutarında azalış (31.12.2019: 578.012 TL tutarında azalış) şeklinde gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2020 itibarıyla -1.105.433 TL olarak (31.12.2019: 787.421 TL) tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar, nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31.12.2019	Önceki Dönem 31.12.2018
Nakit	**29.616.634**	**23.011.833**
Kasa ve Efektif Deposu	5.489.353	4.814.268
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	24.127.281	18.197.565
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**12.260.667**	**7.548.020**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	12.260.667	7.548.020
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**41.877.301**	**30.559.853**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.12.2020	Önceki Dönem 31.12.2019
Nakit	**32.467.082**	**29.616.634**
Kasa ve Efektif Deposu	9.102.557	5.489.353
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	23.364.525	24.127.281
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**12.894.826**	**12.260.667**
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	12.894.826	12.260.667
Para Piyasalarından Alacaklar		
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**45.361.908**	**41.877.301**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

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

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

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

Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	1.735.386	5.971.958			3.855.442	658.330
Dönem Sonu Bakiyesi	5.368.800	9.877.227			2.585.068	494.875
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	438.338	4.916			157.039	7.028

Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	958.569	5.830.957			859.156	529.797
Dönem Sonu Bakiyesi	1.735.386	5.971.958			3.855.442	658.330
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	119.080	2.220			241.149	6.010

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4.354.282	5.140.191	8.896	178.624	7.768.540	3.435.929
Dönem Sonu	8.875.726	4.354.282	157.226	8.896	1.409.177	7.768.540
Mevduat Faiz Gideri	160.986	321.033	4.833	10.004	89.244	241.924

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	1.192.862	2.206.327			399.392	2.323.674
Dönem Sonu	1.574.671	1.192.862				399.392
Toplam Kar / Zarar	-70.139	-224.924			-12.541	-239.520
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı						
Dönem Sonu						
Toplam Kar / Zarar						

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak

Bankacılık Düzenleme ve Denetim Kurulu'nun ilgili kararı gereği, detaylarına Beşinci Bölüm I-b.3 ve I-n no.lu dipnotlarda yer verilen özel amaçlı şirket ile söz konusu şirketin iştirak ettiği Türk Telekom A.Ş., Banka risk grubuna dahil edilmemiştir.

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Söz konusu kuruluşlara Bankacılık Kanunu hükümleri çerçevesinde her türlü bankacılık hizmeti verilmektedir.

b.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler ağırlıklı olarak kredi ve mevduat işlemlerinden oluşmaktadır. Risk grubu kuruluşlara kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı (takipteki krediler hariç) %2,30; toplam aktiflere oranı %1,34; risk grubu kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,83; toplam pasiflere oranı %1,76'dır. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyatlar yöntemi uygulanmaktadır.

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

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

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

b.4. 25.12.2015 tarihli Yönetim Kurulu kararı kapsamında, Banka'nın Borsa İstanbul'da işlem gören bağlı ortaklıklarından satın aldığı ve Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar sınıfında izlediği payların değeri, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 147.183 TL'dir (31.12.2019: 137.603 TL).

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

Kilit yönetici personele cari dönem içerisinde sağlanan faydalar 36.814 TL'dir (31.12.2019: 30.375 TL).

VIII. BANKA'NIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube (*)	1.205	23.193			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	2	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	2	44	İngiltere	20.577.621	1.009
	15	204	KKTC	8.776.308	80.000
	2	37	Irak	2.159.548	332.077
	2	30	Kosova	1.270.258	90.298
	1	6	Bahreyn	3.483.661	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

(*) Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

IX. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 kılınmıştı. Konuya ilişkin süreç tamamlanarak 2021 yılının Ocak ayında MOKA Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin %100 oranındaki payının Banka'ya devri gerçekleştirilmiştir.

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 08.10.2020 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2020 tarihi sonrasında 336.533 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Olmayan Finansal Rapor

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar:

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	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: 10.12.2020, Fitch Ratings: 01.09.2020, Standard & Poor's: 17.08.2018

(*) Görünüm:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın kamuya açıklanacak 31.12.2020 tarihli konsolide olmayan finansal tabloları ve dipnotları Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member firm of Ernst&Young Global Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 08.02.2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu

Bağımsız Denetçi Raporu

Building a better working world

Güney Bağımsız Denetim ve SMMM A.Ş.
Eski Büyükdere Cad. Orjin Maslak
No: 27 Maslak, Sarıyer 34398
İstanbul - Turkey

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

Türkiye İş Bankası A.Ş. Genel Kurulu'na

Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye İş Bankası AŞ'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (Hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye İş Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını, 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına ilişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Beşinci Bölüm II.ğ.4.5 ve IV.e'de belirtildiği üzere, 31 Aralık 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, 1.750.000 Bin TL'si cari dönemde ayrılan toplam 2.875.000 Bin TL tutarında, TMS 37 "Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar"ın muhasebeleştirme kriterlerini karşılamayan serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

Bağımsız Denetçi Raporu

Kilit Denetim Konusu	Kilit Denetim Konusunun Denetimde Nasıl Ele Alındığı
TFRS 9 "Finansal Araçlar" Standardı kapsamında finansal varlıklara ilişkin değer düşüklüğünün finansal tablolara alınması ile ilgili önemli açıklamalar	
Üçüncü Bölüm VIII'de açıklandığı üzere Grup, finansal varlıkları için TFRS 9 "Finansal Araçlar Standardı" kapsamında beklenen kredi zararlarını hesaplamakta ve finansal tablolara almaktadır. Tarafımızca finansal varlıklara ilişkin değer düşüş karşılığının kilit denetim konusu olarak değerlendirilme sebepleri: - TFRS 9 beklenen kredi zararları hesaplamasına tabi olan bilanço içi ve bilanço dışı finansal varlıkların finansal tablolar açısından önemli bakiye oluşturması - TFRS 9'un getirmiş olduğu uygulamaların karmaşık ve kapsamlı olması - TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılmasının Grubun kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılması ve bu iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akış özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanılabilmesi - Grubun, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan finansal varlıklarının gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması halinde Seviye 3'e göre belirlemesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması için yönetim tarafından oluşturulan politikaların mevzuat ve diğer uygulamalara uygunluğuna ilişkin riskler taşıması - TFRS 9 ile birlikte süreçlerdeki kontrol ortamının karmaşık ve yoğun olması - Beklenen kredi zararlarında kullanılan tahmin ve varsayımların yeni, önemli ve karmaşık olması ve - TFRS 9'un getirdiği kapsamlı ve karmaşık açıklama gerekllikleridir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanısıra denetim prosedürlerimiz: - Uygulanan muhasebe politikalarının TFRS 9'a, Grubun geçmiş performansına, yerel ve global uygulamalara uygunluğunun değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanabilmesi için oluşturulan süreçler, sistemler, ve kontrollerin Bilgi Sistemleri ve Süreç Denetimi uzmanları tarafından incelenmesi ve test edilmesi - Yönetim tarafından belirlenen anahtar muhakemeler ve tahminler ile beklenen zarar hesaplamasında kullanılan yöntemler, muhakemeler ve veri kaynaklarının makul olup olmadığının ve uygunluğunun, COVID-19 etkilerine karşı alınan aksiyonlar dahil standart gereklilikleri, sektör ve global uygulamalar gözetilerek değerlendirilmesi - Finansal varlıkların sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarına yol açan sözleşmelerin belirlenmesinde kullanılan kriterlerin örneklem yoluyla test edilmesi ve Grup iş modeline uygunluğunun incelenmesi - Grubun finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modellerinin (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmesi ve TFRS 9 standardı gereklilikleri ile karşılaştırılması - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde belirlenen kredi riskindeki önemli artış, temerrüt tanımı, yeniden yapılandırma tanımı, temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, temerrüt tutarı ve makro-ekonomik değişkenler ile ilgili temel ve önemli tahminlerin ve varsayımların finansal risk yönetimi uzmanları tarafından Grubun geçmiş performansına, mevzuata ve gelecek ile ilgili tahmin yapılan diğer süreçlerine uygunluğunun değerlendirilmesi ile örneklem yoluyla seçilen kredi dosyalarının incelenmesi - COVID-19 salgınının, kredi aşamalandırmasında ve beklenen kredi zarar karşılığı hesaplamalarında kullanılan makroekonomik değişkenler üzerindeki etkisinin, ileriye yönelik önemli tahmin ve varsayımlar ile beraber değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararlarının hesaplanması sürecinde kullanılan bilgi setlerinin doğruluğu ve tamlığının değerlendirilmesi - Beklenen kredi zararları hesaplamasının matematiksel doğrulamasının örneklem yoluyla detaylı test edilmesi - Uzman görüşüne dayanan münferit değerlendirme yapılan finansal varlıklar için kullanılan varsayım ve tahminlerin değerlendirilmesi - Model süreci sonrasında yapılan veya yapılması gereken güncellenmelerin gerekliliğinin ve doğruluğunun değerlendirilmesi - TFRS 9 ile ilgili açıklamaların denetlenmesi hususlarını içermektedir.

Emeklilik Haklarından Doğan Yükümlülükler	
Grup çalışanlarının üyesi bulunduğu Emekli Sandığı Vakıfları, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. Maddesine göre kurulmuştur. Resmi bir tüzel kişilik olan Sandık, hak kazanmış tüm çalışanlara emeklilik ve emeklilik sonrası faydalar sağlamaktadır. Üçüncü Bölüm XX.2'de belirtildiği üzere, Bankalar Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş sandıklarını, Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredecek olup, söz konusu devir tarihinin belirlenmesi konusunda "Bakanlar Kurulu" yetkisi, 9 Temmuz 2018 tarih ve 30473 sayılı mükerrer Resmi Gazete'de yayımlanan 703 sayılı Kanun Hükmünde Kararnamesinde "Cumhurbaşkanı" yetkilidir şeklinde değiştirilmiştir. Grup, ilgili kanunun devredilebilir ve devredilemez sosyal fayda ve ödemelere uygun olarak 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan teknik bilanço raporuna istinaden fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmış bulunmaktadır. Emekli Sandığı yükümlülüklerinin değerlemesi, devredilebilir sosyal yardımlara, iskonto oranlarına, maaş artışlarına, demografik varsayımlara, enflasyon oranı tahminlerine ve bireysel emeklilik planlarındaki herhangi bir değişikliğin etkisine dair uygun varsayımların belirlenmesine yönelik bir muhakeme gerektirmektedir. Grup yönetimi, bu varsayımların değerlendirilmesi sürecinde, aktüer desteği almaktadır. Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan varsayım ve tahminler ve bu varsayımlardaki olası değişikliklerin etkileriyle birlikte devir tarihine ilişkin belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri dikkate alınarak, bu konu kilit denetim konusu olarak değerlendirilmiştir.	Dönem içinde emeklilik yükümlülükleri ile çalışanların sosyal yardım planlarına ilişkin ve çalışanlara sağlanan faydaların hesaplanmasında değişikliğe yol açabilecek yönetmelik ve düzenlemelerde önemli değişiklikler olup olmadığı değerlendirilmiştir. Aktüeryal varsayımların uygunluğunu ve harici aktüer tarafından yapılan hesaplamaları değerlendirmek için bağlı ortaklıkların denetim ekiplerinden ve Kuruluşumuzun aktüer denetçisinden destek alınmıştır. Bununla birlikte; Sandık için hesaplanan fiili ve teknik açığa ilişkin ayrılan karşılıkların ve ayrıca önemli varsayımlara ilişkin dipnotların doğruluğu ve yeterliliği değerlendirilmiştir.
Türev Finansal Araçlar	
Vadeli döviz alım ve satım işlemleri, para ve faiz swap işlemleri, para opsiyonları, futures işlemleri ve diğer tüm türev finansal araçlar, bilançoda gerçeğe uygun değerleri üzerinden kayda alınmakla beraber, gerçeğe uygun değerleri sürekli yeniden değerlemeye tabi tutulmaktadır. İlgili tutarların detayına Beşinci Bölüm I.c ve II.b referanslı dipnotlarda yer verilmiştir. Türev finansal araçların gerçeğe uygun değeri, en uygun piyasa verisinin seçilmesi ve belirli ürünler için değerleme tekniklerinin uygulanması yoluyla belirlenir. Söz konusu uygulamalarda kullanılan varsayımlar, tahminler ve yargılardaki öznellik nedeniyle, türev finansal araçlar tarafımızca bir kilit denetim konusu olarak değerlendirilmektedir.	Mevcut denetim prosedürlerimizin yanı sıra, denetim prosedürlerimiz, Grup Yönetimi tarafından belirlenen gerçeğe uygun değerleme politikalarının incelenmesini, örneklem olarak seçilen türev finansal araçların gerçeğe uygun değer hesaplamalarının Kuruluşumuzla aynı denetim ağına bağlı olan bir başka Kuruluşun değerleme uzmanları tarafından kontrolünü, kullanılan varsayımların ve tahminlerin değerlendirilmesini ve gerçeğe uygun değerin belirlenmesi için uygulamada olan anahtar kontrollerin operasyonel etkinliğinin değerlendirilmesini ve test edilmesini içermektedir.

Bağımsız Denetçi Raporu

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grubun finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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

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

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

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun (TTK) 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, finansal tabloların, kanun ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

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

Fatma Ebru Yücel, SMMM
Sorumlu Denetçi

8 Şubat 2021
İstanbul, Türkiye

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Rapor

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

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

ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

ANA ORTAKLIK BANKA'NIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARI

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ GRUBUN MALİ BÜNYESİNE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

DİĞER AÇIKLAMALAR

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Ersin Önder Çiftçioğlu
Yönetim Kurulu ve
Denetim Komitesi Üyesi

Yusuf Ziya Toprak
Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve
Denetim Komitesi Başkanı

Füsun Tümsavaş
Yönetim Kurulu Başkanı

Ali Tolga Ünal
Finansal Yönetim Bölüm Müdürü

Senar Akkuş
Finansal Raporlamadan Sorumlu
Genel Müdür Yardımcısı

Adnan Bali
Genel Müdür

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan:	Neşe Gülden Sözdinler/Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik Bölümü 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

İçindekiler

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Ana Ortaklık Banka'nın Kuruluş Tarihi, Başlangıç Statüsü, Anılan Statüde Meydana Gelen Değişiklikleri İhtiva Eden Tarihçesi 246

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 246

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 246

IV. Ana Ortaklık Banka'da Nitelikli Pay Sahibi Olan Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklama 247

V. Ana Ortaklık Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Özet Bilgi 247

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 247

VII. Ana Ortaklık Banka ile Bağlı Ortaklıkları Arasında Özkaynakların Derhal Transfer Edilmesinin veya Borçların Geri Ödenmesinin Önünde Mevcut veya Muhtemel, Fiili veya Hukuki Engeller 249

VIII. Kamuya Açıklama Yükümlülüğüne Uyuma ve Söz Konusu Açıklamaların Doğruluğu, Sıklığı ve Uygunluğunun Değerlendirilmesine Yönelik Yazılı Politikalar 249

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

I. Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu) 250

II. Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu 252

III. Konsolide Kar veya Zarar Tablosu 253

IV. Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu 254

V. Konsolide Nakit Akış Tablosu 255

VI. Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu 256

VII. Kâr Dağıtım Tablosu 258

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar 259

II. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar 259

III. Konsolide Edilen Ortaklıklara İlişkin Bilgilerin Sunumu 260

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar 261

V. Faiz Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 261

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 261

VII. Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar 261

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar 262

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar 263

X. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 263

XI. Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar ile Bu Varlıklara İlişkin Borçlar Hakkında Açıklamalar 264

XII. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 264

XIII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar 264

XIV. Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere İlişkin Açıklamalar 264

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar 265

XVI. Sigorta Teknik Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar 265

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar 265

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 265

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar 265

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar 266

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar 266

XXII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 268

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar 268

XXIV. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar 268

XXV. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar 268

XXVI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar 268

XXVII. Diğer Hususlara İlişkin Açıklamalar 268

Sayfa No

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I. Özkaynak Kalemlerine İlişkin Açıklamalar 268
II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar 280
III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar 290
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar 292
V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar 295
VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar 296
VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar 301
VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar 302
IX. Finansal Varlık ve Borçların Gerçeğe Uygun Değeri ile Gösterilmesine İlişkin Açıklamalar 302
X. Başkaları Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklamalar 303
XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar 303
XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar 319

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 321
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 337
III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 343
IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 345
V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 348
VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 348
VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 349
VIII. Grubun Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar 350
IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 351

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklamalar

I. Grubun Derecelendirme Kuruluşlarından Aldığı Kredi Notları ve Bunlara İlişkin Açıklamalar 352

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 353
II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar 353

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

BİRİNCİ BÖLÜM: ANA ORTAKLIK BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

31.12.2020 tarihi itibarıyla Banka hisse senetlerinin %37,08'ine 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 %34,83'lük 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:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkanı, Ücretlendirme Komitesi ve Risk Komitesi Başkanı, Kurumsal Yönetim Komitesi ve 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, İnsan Kaynakları Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Feray Demir	Üye, Kredi Komitesi, Ücretlendirme Komitesi, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı, Denetim Komitesi, KKTC İç Sistemler Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Fazlı Bulut	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi ve Kredi Komitesi Yedek Üyesi
Durmuş Öztek	Üye, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi
Recep Hakan Özyıldız	Üye
Mustafa Rıdvan Selçuk	Üye
Ahmet Gökhan Sungur	Üye
Sadrettin Yurtsever	Üye, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi Üyesi

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Ad Soyad	Görevi ve Sorumluluk Alanı
Adnan Bali	Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi, Kredi Komitesi, İnsan Kaynakları Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Başkanı, Risk Komitesi Doğal Üyesi, Operasyonel Risk Komitesi Üyesi, İcra Kurulu Başkanı
Hakan Aran	Bilgi Teknolojileri, Dijital Bankacılık Operasyonları, Veri Yönetimi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Yalçın Sezen	Bireysel Bankacılık Pazarlama, Satış ve Ürün, Bireysel Krediler, Dijital Bankacılık, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Senar Akkuş	Finansal Yönetim, Strateji ve Kurumsal Performans Yönetimi, Yönetim Raporlaması ve İç Muhasebe, İştirakler, Kurumsal Sosyal Sorumluluk Komitesi, Risk Komitesi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Murat Bilgiç	Kurumsal Krediler, Ticari Krediler ve Perakende Krediler Tahsisi, Proje Finansmanı, Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Nevzat Burak Seyrek	Kurumsal Mimari, İnsan Kaynakları ve Yetenek Yönetimi, Çevik Yönetim, Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi, Bilgi Sistemleri Strateji Komitesi ve Operasyonel Risk Komitesi Üyesi
Şahismail Şimşek	KOBİ ve İşletme Bankacılığı Pazarlama ve Satış, Tarım Bankacılığı Pazarlama, Ticari Bankacılık Ürün, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Ebru Özşuca	Hazine, İktisadi Araştırmalar, Risk Komitesi Üyesi
Gamze Yalçın	Finansal Kuruluşlar, Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik, Kurumsal Yönetim Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
H. Cahit Çınar	Hukuk İşleri ve Yasal Takip, Hukuk Müşavirliği, Ticari ve Kurumsal Krediler ile Perakende Krediler Takip, Krediler İzleme, Krediler Portföy Yönetimi
Ozan Gürsoy	Kurumsal ve Ticari Bankacılık Pazarlama, Ticari Bankacılık Satış, Serbest Bölge Şubeleri, Sınır Ötesi Bankacılık, Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Sezgin Yılmaz	Bankacılık Temel Operasyonları, Destek Hizmetleri, Dış İşlemler ve Ticari Kredi Operasyonları, İç Operasyonlar, İnşaat ve Gayrimenkul Yönetimi, Satın Alma, Operasyonel Risk Komitesi ve Sürdürülebilirlik Komitesi Üyesi
Serkan Uğraş Kaygalak	Bireysel Kredi ve Kart Operasyonları, Ödeme Sistemleri Ekosistem ve Ürün, Özel Bankacılık Pazarlama ve Satış, Sermaye Piyasaları

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Banka Yönetim Kurulu'nun 28.01.2021 tarihli toplantısında, Bilgi Teknolojileri Bölümü Müdürü Sayın Sabri Gökmenler ve Kurumsal Mimari Bölümü Müdürü Sayın Sezgin Lüle'nin, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na gerekli bildirimlerin yapılması ve izinlerin alınmasını takiben Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanmalarına karar verilmiştir.

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	1.668.613	%37,08	1.668.613	
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.

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 ISBANK GEORGIA
- MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.
- MAXIS INVESTMENTS LTD.
- MİLLİ REASÜRANS T.A.Ş.
- TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.
- TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
- YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.
- YATIRIM VARLIK KİRALAMA A.Ş.

ile yapılandırılmış işletme niteliğindeki;

- TIB DİVERSİFİED PAYMENT RİGHTS FİNANCE 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 9 ve Hollanda'da 1 tane olmak üzere toplam 10 şubesi bulunmaktadır.

JSC İşbank

2011 yılında satın alınan Moskova merkezli Banka, Moskova ve St. Petersburg'daki şubeleri ve Kazan'daki temsilciliği ile kurumsal bankacılık, proje finansmanı ve dış ticaret finansmanı alanlarında bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

JSC 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, yurt içi ve yurt dışı reasürans ve retrosesyon işleri yapmaktır. Singapur'da 1 şubesi bulunmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 ulaşılabilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
	VARLIKLAR	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**62.727.896**	**122.443.294**	**185.171.190**	**52.312.184**	**94.371.995**	**146.684.179**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**		**10.540.314**	**83.293.471**	**93.833.785**	**8.301.164**	**67.456.533**	**75.757.697**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	V-I-a	5.566.057	66.404.333	71.970.390	5.263.162	48.812.966	54.076.128
1.1.2	Bankalar	V-I-ç	2.815.653	16.896.691	19.712.344	1.988.674	18.565.357	20.554.031
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		2.174.268	27.259	2.201.527	1.058.871	120.577	1.179.448
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		15.664	34.812	50.476	9.543	42.367	51.910
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-b	**3.745.650**	**3.054.356**	**6.800.006**	**2.481.683**	**2.319.812**	**4.801.495**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		168.133	573.788	741.921	271.813	10.939	282.752
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		1.345.669	261.922	1.607.591	154.554	1.498	156.052
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		2.231.848	2.218.646	4.450.494	2.055.316	2.307.375	4.362.691
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	V-I-d	**48.079.020**	**29.748.250**	**77.827.270**	**41.263.642**	**19.750.078**	**61.013.720**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		46.408.231	25.355.465	71.763.696	39.332.002	17.666.968	56.998.970
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		203.583	346.271	549.854	158.784	423.727	582.511
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		1.467.206	4.046.514	5.513.720	1.772.856	1.659.383	3.432.239
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	V-I-c-i	**362.912**	**6.347.217**	**6.710.129**	**265.695**	**4.845.572**	**5.111.267**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		362.912	6.347.217	6.710.129	265.695	4.845.572	5.111.267
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**263.081.358**	**183.553.540**	**446.634.898**	**200.552.565**	**153.100.675**	**353.653.240**
2.1	**Krediler**	V-I-e	**236.661.521**	**178.069.783**	**414.731.304**	**179.157.891**	**149.081.976**	**328.239.867**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	V-I-e-ı	**2.710.419**	**4.993.807**	**7.704.226**	**1.605.008**	**3.899.070**	**5.504.078**
2.3	**Faktoring Alacakları**	V-I-e	**3.485.758**	**1.158.428**	**4.644.186**	**2.772.806**	**614.484**	**3.387.290**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	V-I-f	**38.170.955**	**7.433.648**	**45.604.603**	**30.339.422**	**3.299.879**	**33.639.301**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		38.115.604	5.738.600	43.854.204	30.050.721	2.685.879	32.736.600
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		55.351	1.695.048	1.750.399	288.701	614.000	902.701
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**17.947.295**	**8.102.126**	**26.049.421**	**13.322.562**	**3.794.734**	**17.117.296**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-n	**1.287.465**	**15.143**	**1.302.608**	**1.178.529**	**11.691**	**1.190.220**
3.1	Satış Amaçlı		1.287.465	15.143	1.302.608	1.178.529	11.691	1.190.220
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		0	0	0	0	0	0
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**13.052.096**	**0**	**13.052.096**	**11.190.991**	**0**	**11.190.991**
4.1	**İştirakler (Net)**	V-I-g	**271.231**	**0**	**271.231**	**255.838**	**0**	**255.838**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		242.174	0	242.174	220.768	0	220.768
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		29.057	0	29.057	35.070	0	35.070
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	V-I-ğ	**12.775.982**	**0**	**12.775.982**	**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		12.775.982	0	12.775.982	10.929.898	0	10.929.898
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	V-I-h	**4.883**	**0**	**4.883**	**5.255**	**0**	**5.255**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		0	0	0	0	0	0
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		4.883	0	4.883	5.255	0	5.255
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-j	**7.928.442**	**171.512**	**8.099.954**	**7.842.385**	**152.380**	**7.994.765**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	V-I-k	**1.540.236**	**113.752**	**1.653.988**	**1.104.073**	**92.651**	**1.196.724**
6.1	Şerefiye		35.974	0	35.974	35.974	0	35.974
6.2	Diğer		1.504.262	113.752	1.618.014	1.068.099	92.651	1.160.750
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	V-I-l	**3.649.631**	**0**	**3.649.631**	**3.444.979**	**0**	**3.444.979**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**46.085**	**2.838**	**48.923**	**21.145**	**2.501**	**23.646**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	V-I-m	**2.324.870**	**1.347.866**	**3.672.736**	**1.141.900**	**809.097**	**1.950.997**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	V-I-o	**43.766.791**	**11.099.448**	**54.866.239**	**31.560.267**	**6.161.830**	**37.722.097**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**399.404.870**	**318.747.393**	**718.152.263**	**310.349.018**	**254.702.820**	**565.051.838**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Bilançosu (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
	YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	V-II-a	133.332.439	248.360.954	381.693.393	128.979.347	173.811.857	302.791.204
II.	ALINAN KREDİLER	V-II-c	4.434.966	73.167.922	77.602.888	4.742.038	67.564.942	72.306.980
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		19.985.947	5.998.700	25.984.647	1.286.893	1.743.442	3.030.335
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	V-II-ç	7.134.909	32.364.397	39.499.306	9.114.208	30.177.570	39.291.778
4.1	Bonolar		5.095.133	0	5.095.133	7.506.622	0	7.506.622
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		377.032	0	377.032	138.244	0	138.244
4.3	Tahviller		1.662.744	32.364.397	34.027.141	1.469.342	30.177.570	31.646.912
V.	FONLAR		6.275	115.830	122.105	2.494	56.456	58.950
5.1	Müstakrizlerin Fonları		6.275	115.830	122.105	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-g	1.514.236	7.340.198	8.854.434	681.191	2.050.633	2.731.824
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1.514.236	7.340.198	8.854.434	681.191	2.050.633	2.731.824
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		0	0	0	0	0	0
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		0	0	0	0	0	0
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	V-II-f	756.372	162.368	918.740	822.574	134.310	956.884
X.	KARŞILIKLAR	V-II-ğ	20.036.922	3.990.144	24.027.066	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		1.618.739	2.192	1.620.931	1.353.611	2.420	1.356.031
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		9.987.925	3.382.651	13.370.576	8.209.952	2.264.775	10.474.727
10.4	Diğer Karşılıklar		8.430.258	605.301	9.035.559	5.718.377	311.450	6.029.827
XI.	CARİ VERGİ BORCU	V-II-h	2.836.995	14.987	2.851.982	1.549.792	36.760	1.586.552
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	V-II-h	138.027	6.404	144.431	75.379	913	76.292
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	V-II-ı	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	V-II-i	2.286.510	22.139.611	24.426.121	2.281.084	13.095.892	15.376.976
14.1	Krediler		0	0	0	0	0	0
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		2.286.510	22.139.611	24.426.121	2.281.084	13.095.892	15.376.976
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	V-II-e	50.970.159	6.195.271	57.165.430	39.770.069	3.511.942	43.282.011
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	V-II-j	74.597.926	263.794	74.861.720	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		1.216.307	0	1.216.307	1.126.870	0	1.126.870
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		124.549	0	124.549	39.250	0	39.250
16.2.2	Hisse Senedi İptal Karları		0	0	0	0	0	0
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		1.091.758	0	1.091.758	1.087.620	0	1.087.620
16.3	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.649.809	100	4.649.909	4.790.255	100	4.790.355
16.4	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		4.698.746	-60.675	4.638.071	3.349.172	-388.660	2.960.512
16.5	Kar Yedekleri		44.060.209	4.619	44.064.828	36.840.268	4.619	36.844.887
16.5.1	Yasal Yedekler		5.335.033	1.930	5.336.963	4.896.373	1.930	4.898.303
16.5.2	Statü Yedekleri		178.599	0	178.599	135.606	0	135.606
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		38.546.577	2.689	38.549.266	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		8.153.556	225.331	8.378.887	8.275.984	137.270	8.413.254
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kar veya Zararı		1.586.175	137.270	1.723.445	2.372.239	31.210	2.403.449
16.6.2	Dönem Net Kar veya Zararı		6.567.381	88.061	6.655.442	5.903.745	106.060	6.009.805
16.7	Azınlık Payları	V-II-k	7.319.299	94.419	7.413.718	7.063.362	2.227	7.065.589
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		318.031.683	400.120.580	718.152.263	270.532.920	294.518.918	565.051.838

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM (31/12/2020)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)		
		Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**229.466.822**	**482.447.565**	**711.914.387**	**166.281.278**	**360.245.368**	**526.526.646**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-III	**40.128.375**	**82.758.032**	**122.886.407**	**32.395.132**	**64.198.200**	**96.593.332**
1.1	Teminat Mektupları		39.563.027	48.508.183	88.071.210	32.246.614	39.300.725	71.547.339
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		687.709	535.767	1.223.476	576.475	976.230	1.552.705
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		4.416.349	24.324.692	28.741.041	1.935.615	15.083.874	17.019.489
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		34.458.969	23.647.724	58.106.693	29.734.524	23.240.621	52.975.145
1.2	Banka Kredileri		84.800	8.965.543	9.050.343	0	6.040.332	6.040.332
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		0	387.585	387.585	0	302.090	302.090
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		84.800	8.577.958	8.662.758	0	5.738.242	5.738.242
1.3	Akreditifler		454.945	22.138.966	22.593.911	107.344	16.209.490	16.316.834
1.3.1	Belgeli Akreditifler		435.024	16.428.961	16.863.985	95.025	12.420.423	12.515.448
1.3.2	Diğer Akreditifler		19.921	5.710.005	5.729.926	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		9.355	0	9.355	12.703	0	12.703
1.8	Diğer Garantilerimizden		16.248	3.145.340	3.161.588	28.471	2.647.653	2.676.124
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		0	0	0	0	0	0
II.	**TAAHHÜTLER**		**72.767.824**	**26.364.767**	**99.132.591**	**58.369.590**	**15.860.570**	**74.230.160**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		71.400.021	14.882.602	86.282.623	57.351.837	8.909.626	66.261.463
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.250.035	4.322.672	6.572.707	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. İşt. Taahhütleri		0	127.172	127.172	3.588	96.782	100.370
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		24.688.380	1.009.173	25.697.553	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		2.641.068	0	2.641.068	2.673.042	0	2.673.042
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		26.068	0	26.068	23.261	0	23.261
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		37.915.127	0	37.915.127	31.090.963	0	31.090.963
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		179.370	0	179.370	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		3.699.973	9.423.585	13.123.558	3.586.463	6.061.864	9.648.327
2.2	Cayılabilir Taahhütler		1.367.803	11.482.165	12.849.968	1.017.753	6.950.944	7.968.697
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		1.302.803	11.482.165	12.784.968	932.753	6.950.944	7.883.697
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		65.000	0	65.000	85.000	0	85.000
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**116.570.623**	**373.324.766**	**489.895.389**	**75.516.556**	**280.186.598**	**355.703.154**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		0	19.840.766	19.840.766	0	16.520.430	16.520.430
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	19.840.766	19.840.766	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	Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		0	0	0	0	0	0
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		116.570.623	353.484.000	470.054.623	75.516.556	263.666.168	339.182.724
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8.922.687	41.994.015	50.916.702	8.689.923	21.432.032	30.121.955
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.936.738	18.551.563	25.488.301	4.494.247	10.543.785	15.038.032
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1.985.949	23.442.452	25.428.401	4.195.676	10.888.247	15.083.923
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		101.415.909	273.410.206	374.826.115	61.852.105	225.412.722	287.264.827
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		6.088.408	96.398.304	102.486.712	11.474.473	70.219.278	81.693.751
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		93.752.701	29.719.050	123.471.751	49.621.032	30.328.506	79.949.538
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		787.400	73.646.426	74.433.826	378.300	62.432.469	62.810.769
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		787.400	73.646.426	74.433.826	378.300	62.432.469	62.810.769
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.003.720	14.257.333	16.261.053	4.814.654	13.201.733	18.016.387
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		1.023.470	3.069.627	4.093.097	2.424.143	3.468.440	5.892.583
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		707.100	3.346.049	4.053.149	2.329.757	3.351.807	5.681.564
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		0	3.920.016	3.920.016	0	3.190.743	3.190.743
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		0	3.920.016	3.920.016	0	3.190.743	3.190.743
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		121.010	0	121.010	24.499	0	24.499
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		152.140	1.625	153.765	36.255	0	36.255
3.2.4	Futures Para İşlemleri		3.156.514	2.794.386	5.950.900	54.833	64.219	119.052
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		507.826	2.647.387	3.155.213	54.293	7.329	61.622
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		2.648.688	146.999	2.795.687	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		1.071.793	21.028.060	22.099.853	105.041	3.555.462	3.660.503
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**728.033.002**	**906.245.389**	**1.634.278.391**	**657.586.215**	**682.851.813**	**1.340.438.028**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**86.312.364**	**73.210.438**	**159.522.802**	**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		67.013.035	6.643.025	73.656.060	73.390.917	4.784.135	78.175.052
4.3	Tahsile Alınan Çekler		15.972.224	37.840.329	53.812.553	13.109.079	12.313.077	25.422.156
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.873.548	17.306.337	20.179.885	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		453.557	11.420.747	11.874.304	367.017	4.455.051	4.822.068
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**641.720.638**	**833.034.951**	**1.474.755.589**	**567.774.170**	**648.804.568**	**1.216.578.738**
5.1	Menkul Kıymetler		47.823.113	78.780.877	126.603.990	41.638.400	54.528.282	96.166.682
5.2	Teminat Senetleri		11.883.928	28.867.329	40.751.257	10.544.691	28.052.674	38.597.365
5.3	Emtia		131.913.263	53.111.124	185.024.387	113.783.813	36.392.061	150.175.874
5.4	Varant		0	0	0	0	0	0
5.5	Gayrimenkul		352.717.245	432.859.911	785.577.156	318.041.884	336.610.047	654.651.931
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		97.383.089	239.415.710	336.798.799	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)		**957.499.824**	**1.388.692.954**	**2.346.192.778**	**823.867.493**	**1.043.097.181**	**1.866.964.674**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-IV-a	**47.960.977**	**48.453.830**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		34.768.023	35.676.426
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		84.960	391.921
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		488.822	710.205
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		116.834	379.584
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11.565.656	10.259.795
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		58.357	73.285
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		7.008.929	6.115.454
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.498.370	4.071.056
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		543.503	486.593
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		393.179	549.306
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	V-IV-b	**18.898.262**	**25.654.752**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9.483.464	16.509.692
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		2.344.979	2.907.975
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.584.227	1.201.463
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		4.733.389	4.795.089
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		146.707	157.497
2.6	Diğer Faiz Giderleri		605.496	83.036
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**29.062.715**	**22.799.078**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**4.919.413**	**4.611.770**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.381.481	7.071.129
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		1.150.770	1.091.699
4.1.2	Diğer		6.230.711	5.979.430
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.462.068	2.459.359
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		6.232	20.580
4.2.2	Diğer		2.455.836	2.438.779
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	V-IV-c	**31.057**	**20.819**
VI.	**TİCARİ KAR/ZARAR (Net)**	V-IV-ç	**-1.206.769**	**-4.633.920**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		1.228.185	430.068
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		-10.138.921	-4.970.798
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		7.703.967	-93.190
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-IV-d	**11.733.929**	**10.942.888**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KARI (III+IV+V+VI+VII)**		**44.540.345**	**33.740.635**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**11.379.112**	**8.570.651**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	V-IV-e	**2.770.928**	**665.632**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**6.301.193**	**5.252.399**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	V-IV-f	**14.877.965**	**12.260.512**
XIII.	**NET FAALİYET KARI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**9.211.147**	**6.991.441**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**0**	**0**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR**		**1.455.956**	**1.462.479**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**0**	**0**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	V-IV-g	**10.667.103**	**8.453.920**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**2.915.351**	**1.422.289**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		4.778.594	2.473.633
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1.206.397	889.445
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		3.069.640	1.940.789
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	V-IV-h	**7.751.752**	**7.031.631**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**0**	**0**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		0	0
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		0	0
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		0	0
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**0**	**0**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		0	0
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		0	0
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		0	0
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	V-IV-g	**0**	**0**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	V-IV-ğ	**0**	**0**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		0	0
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		0	0
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		0	0
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	V-IV-h	**0**	**0**
XXV.	**DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)**	V-IV-ı	**7.751.752**	**7.031.631**
25.1	Grubun Karı / Zararı		6.655.442	6.009.805
25.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		1.096.310	1.021.826
	Hisse Başına Kar / Zarar (*)		0,059158301	0,053419421

(*) *Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
I.	**DÖNEM KARI/ZARARI**	**7.751.752**	**7.031.631**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**1.540.414**	**3.305.993**
2.1	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**-195.473**	**49.594**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-17.267	-19.247
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları		
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-73.754	-81.951
2.1.4	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-121.372	132.431
2.1.5	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	16.920	18.361
2.2	**Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**1.735.887**	**3.256.399**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	607.580	441.876
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1.079.211	3.247.281
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		
2.2.4	Yurt dışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri		
2.2.5	Diğer Kar veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	262.834	229.925
2.2.6	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	-213.738	-662.683
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**9.292.166**	**10.337.624**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-31/12/2019)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Karı**		**34.258.222**	**17.270.799**
1.1.1	Alınan Faizler		41.826.344	46.839.437
1.1.2	Ödenen Faizler		-18.786.386	-25.968.978
1.1.3	Alınan Temettüler		252.256	296.543
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.381.481	7.071.129
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		8.424.385	5.760.716
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1.689.749	918.494
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		-10.687.883	-8.579.659
1.1.8	Ödenen Vergiler		-4.107.184	-3.150.744
1.1.9	Diğer	V-VI	8.265.460	-5.916.139
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**-6.144.854**	**11.202.973**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-1.588.087	-1.229.408
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-3.376.609	-3.310.524
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		-49.982.247	-10.509.133
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		-14.127.387	-5.560.924
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		-620.878	-8.532
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		40.951.637	40.273.207
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)		-10.764.225	-7.560.811
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		0	0
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	V-VI	33.362.942	-890.902
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**28.113.368**	**28.473.772**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**-19.012.653**	**-11.931.289**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-33.500	-7.523
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-24.025	0
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		-813.821	-319.080
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		322.076	862.304
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		-32.201.013	-23.879.647
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		23.640.507	15.171.316
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-16.459.781	-11.600.127
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar (*)		7.309.408	8.497.685
2.9	Diğer	V-VI	-752.504	-656.217
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-3.278.734**	**-4.352.732**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		28.363.295	32.030.875
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-31.014.962	-35.793.599
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		0	0
3.4	Temettü Ödemeleri		-190.292	-130.003
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-436.775	-460.005
3.6	Diğer	V-VI	0	0
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	V-VI	**-1.239.044**	**909.669**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**4.582.937**	**13.099.420**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**47.738.608**	**34.639.188**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**52.321.545**	**47.738.608**

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler		
							Duran Varlıklar Birikmiş Yeniden Değerleme Artışları/ Azalışları	Tanımlanmış Fayda Planlarının Birikmiş Yeniden Ölçüm Kazançları/ Kayıpları	Diğer [1]
		V-V							
	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)								
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**4.500.000**	**39.234**		**1.090.628**	**3.480.029**	**-179.802**	**1.434.060**
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**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						-17.330	-63.214	132.555
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 [*]			16		-3.008	4.084	-26	-1
XI.	Kar Dağıtımı								
11.1	Dağıtılan Temettü								
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar								
11.3	Diğer [**]								
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**39.250**	**0**	**1.087.620**	**3.466.783**	**-243.042**	**1.566.614**
	CARİ DÖNEM (31/12/2020)								
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4.500.000**	**39.250**		**1.087.620**	**3.466.783**	**-243.042**	**1.566.614**
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**
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir						-15.212	-59.386	-121.621
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 [*]			85.299		4.138	56.622	-852	3
XI.	Kar Dağıtımı								
11.1	Dağıtılan Temettü								
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar								
11.3	Diğer [**]								
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.500.000**	**124.549**	**0**	**1.091.758**	**3.508.193**	**-303.280**	**1.444.996**

[1] Özkaynak yöntemiyle değerlenen yatırımların diğer kapsamlı gelirinden kar/zararda sınıflandırılmayacak payları ile diğer kar veya zarar olarak yeniden sınıflandırılmayacak diğer kapsamlı gelir unsurlarının birikmiş tutarlarını ifade etmektedir.

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

[*] Grup paylarında meydana gelen değişimleri de içermektedir.

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

	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler ve Giderler								
	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
	1.020.793	**-1.924.018**	**790.265**	**29.037.168**	**10.303.541**		**49.591.898**	**6.022.995**	**55.614.893**
	1.020.793	**-1.924.018**	**790.265**	**29.037.168**	**10.303.541**		**49.591.898**	**6.022.995**	**55.614.893**
	441.126	2.401.164	231.492			6.009.805	9.135.598	1.202.026	10.337.624
	-182	-124	-4	3.108	-105.394		-101.531	-35.594	-137.125
				7.804.611	-7.794.698		9.913	-123.838	-113.925
								-130.003	-130.003
				7.794.698	-7.794.698		0		0
				9.913			9.913	6.165	16.078
	1.461.737	**477.022**	**1.021.753**	**36.844.887**	**2.403.449**	**6.009.805**	**58.635.878**	**7.065.589**	**65.701.467**
	1.461.737	**477.022**	**1.021.753**	**36.844.887**	**8.413.254**		**58.635.878**	**7.065.589**	**65.701.467**
	1.461.737	**477.022**	**1.021.753**	**36.844.887**	**8.413.254**		**58.635.878**	**7.065.589**	**65.701.467**
	608.621	799.041	263.864			6.655.442	8.130.749	1.161.417	9.292.166
	-3.446	9.708	-229	200.680	315.510		667.433	-630.494	36.939
				7.019.261	-7.005.319		13.942	-182.794	-168.852
								-190.292	-190.292
				7.005.319	-7.005.319		0		0
				13.942			13.942	7.498	21.440
	2.066.912	**1.285.771**	**1.285.388**	**44.064.828**	**1.723.445**	**6.655.442**	**67.448.002**	**7.413.718**	**74.861.720**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (31/12/2020)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2019)
I.	**DÖNEM KARININ DAĞITIMI** [1]		
1.1	DÖNEM KARI	8.855.552	6.874.451
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	2.044.635	806.864
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	3.788.280	1.662.347
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	35.506	30.257
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler [2]	-1.779.151	-885.740
A.	**NET DÖNEM KARI (1.1-1.2)**	**6.810.917**	**6.067.587**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	0	0
1.4	YASAL YEDEK AKÇE (-)	0	301.253
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	0	46.394
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KARI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**6.810.917**	**5.719.940**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.6.4	Kara İştirakli Tahvillere	0	0
1.6.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	0	0
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	0	0
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
1.9.4	Kara İştirakli Tahvillere	0	0
1.9.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	0	0
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	0	5.719.940
1.12	DİĞER YEDEKLER	0	0
1.13	ÖZEL FONLAR	0	0
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	0	0
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	0	0
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	0	0
2.2.4	Kara İştirakli Tahvillere	0	0
2.2.5	Kar ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	0	0
2.3	PERSONELE PAY (-)	0	0
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	0	0
III.	**HİSSE BAŞINA KAR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE [3]	0,0605	0,0539
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	151	135
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0	0
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	0	0

[1] Kar dağıtımı Banka Genel Kurulu tarafından kararlaştırılmaktadır. Finansal tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

[2] Ertelenmiş vergi geliridir.

[3] Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Saklanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafından bankaların muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan diğer yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgeleri ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (KGK) tarafından yayımlanan Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) hükümlerine (bundan sonra hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" olarak anılacaktır) uygun olarak hazırlanmıştır.

Çin'de başlayan ve 2020 yılının ilk yarısında küresel yayılım gösteren COVID-19 salgını hem ekonomik hem de sosyal hayat üzerinde ciddi etkilere neden olmuştur. Birçok ülkede salgının kontrol altına alınmasını teminen uygulamaya konulan tedbirlerin toplumsal hayata etkilerinin yanı sıra, gerek bölgesel gerekse global ölçekte ekonomik aktiviteyi olumsuz etkilemeye yönelik sonuçları da gözlenmektedir. Salgının etkili olduğu diğer ülkelerde olduğu gibi ülkemizde de bu olumsuzluğu azaltmak adına sosyal ve ekonomik anlamda muhtelif önlemler alınmış olup, kısmi değişikliklerle tedbirler uygulanmaya devam etmektedir. Banka 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. 31.12.2020 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.

Uluslararası Muhasebe Standartları Kurulu (IASB) tarafından yürütülen gösterge faiz oranlarının değiştirilmesi projesi kapsamında, 01.01.2021 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere muhtelif TMS/TFRS'lerde değişiklikler getiren "Gösterge Faiz Oranı Reformu–2. Aşama" 2020 yılı Aralık ayında yayımlanmıştır. Erken uygulanmasına izin verilen söz konusu değişikliklerin Banka'nın konsolide finansal tabloları üzerindeki etkileri değerlendirilerek erken uygulamaya gerek olmadığı sonucuna ulaşılmıştır. Banka, Gösterge Faiz Oranı Reformu'na uyum için gerekli çalışmaları sürdürmektedir.

Cari dönemde uygulanan muhasebe politikaları, önceki dönem finansal tabloları ile uyumludur. İzlenen muhasebe politikaları ile konsolide finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme 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 aşımlarına 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'nca 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 değerin 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 dönem kar/zararı ve özkaynakları içerisindeki azınlık hakları, grubun net dönem kar/zararından ve özkaynağından ayrı olarak hesaplanmış ve konsolide kar veya zarar 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. Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan yönetmelikler ve diğer düzenlemeler çerçevesinde yürütmekte olup ekli konsolide finansal tablolarda bu şirketlerin sigortacılık mevzuatına ilişkin finansal raporlama gösterimleri muhafaza edilmiştir.

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

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

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

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

b. İştirakler:

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

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

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

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

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

c. Birlikte kontrol edilen ortaklıklar:

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

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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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, 31.03.2018 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 değerlenmekte ve değerleme farkının pozitif olması durumunda "Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" içerisinde, negatif olması durumunda ise "Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı" altında gösterilmektedir. Türev işlemlerin değerlemesi sonucunda ortaya çıkan değerleme farkları kar veya zarar tablosu ile ilişkilendirilmektedir.

Öte yandan, Nazım Hesaplar Tablosu'nda, 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 değerleme 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) değişikleri 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 değerleme 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 sınıflandırabilir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 değerleme sonucunda oluşan kazanç veya kayıplar, kar/zarar hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

Bazı durumlarda, kredilerin sözleşmeye bağlı nakit akışlarının yeniden yapılandırılması, değiştirilmesi veya muhatap değişikliğine gidilmesi, TFRS 9 hükümleri uyarınca kredinin finansal tablo dışında bırakılmasına yol açabilir. Finansal varlıktaki değişiklik mevcut finansal varlığın finansal tablo dışında bırakılması ve ardından değiştirilmiş finansal varlığın finansal tablolara alınması sonucu doğurduğunda, değiştirilmiş finansal varlık TFRS 9 açısından yeni finansal varlık olarak dikkate alınır. Yeni finansal varlığa ilişkin oluşan yeni koşullarla ilgili sözleşmelerdeki ilk koşullar arasında önemli değişikliklerin olduğunun tespit edildiği durumlarda, yeni finansal varlık mevcut iş modellerine göre değerlendirilir. Yapılan değerlendirme sonucunda sözleşme şartlarının belirli tarihlerde sadece anapara ve faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmadığı saptandığında, söz konusu finansal varlık gerçeğe uygun değeri ile kayda alınır ve değerlemeye tabi tutulur. Değerleme neticesinde oluşan farklar ise sonuç hesaplarına yansıtılır.

Sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açmayan krediler, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan olarak izlenmektedir. Bu krediler kayda alınmalarını müteakip gerçeğe uygun değerleri üzerinden değerlemeye tabi tutulmakta, değerleme sonucunda ortaya çıkan kayıp veya kazançlar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların gerçeğe uygun değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan kazanç ve kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç veya kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda, özkaynak hesaplarında oluşan gerçeğe uygun değer farkları kar veya zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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 gelirde sunulması konusunda geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Bu durumda söz konusu yatırımdan elde edilen temettüler kar veya zarar olarak finansal tablolara alınır.

3.İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklara İlişkin Açıklamalar:

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varlığın ömrü boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli çerçevesinde elde tutulan, sözleşme şartları belirli tarihlerde anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açan finansal varlıkları ifade etmektedir. İlk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere gerçeğe uygun değerleri üzerinden yapılan itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, etkin faiz yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Etkin faiz yöntemi ile hesaplanan faiz kar veya zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka ve ortaklıkları kredilerini mevcut iş modelleri çerçevesinde değerlendirmekte ve bu değerlendirmelere bağlı olarak "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlık" olarak sınıflandırabilmektedir.

VIII. Finansal Varlıklarda Değer Düşüklüğüne İlişkin Açıklamalar

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 kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 1. aşamadaki krediler için 30.06.2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. Bununla birlikte Banka, bu grupta yer alan ve gecikmesi 30 günden fazla olan müşteriler için, borçlunun koşullarının da değerlendirildiği risk politikalarına ve modellere göre 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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Öte yandan, COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin 2. aşamada sınıflandırılması için öngörülen 30 günlük gecikme süresi, 1. aşamadaki krediler için 30.06.2021 tarihine kadar 90 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır. Banka, bu grupta yer alan ve gecikmesi 90 günden fazla olan müşteriler için borçlunun koşullarının da değerlendirildiği gruplandırma yaklaşımı ve modelleri çerçevesinde 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 kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kredilerin donuk alacak olarak sınıflandırılması için öngörülen 90 günlük gecikme süresi, 30.06.2021 tarihine kadar 180 gün olarak uygulanmaya başlanmıştır.

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

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

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

Temerrüt Olasılığı: Kredinin belirli bir zaman diliminde temerrüde düşme olasılığını temsil etmektedir. Bu kapsamda Banka'nın içsel derecelendirmeye dayalı kredi derecelendirme modelleri kullanılarak, 12 aylık ve ömür boyu temerrüt olasılığı hesaplamasını gerçekleştiren modeller 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 gözden geçirerek cari yılda yeniden güncellemiş, ayrıca yukarıda da yer verildiği şekilde münferit değerlendirmeler yapmak yoluyla etkinin yüksek olabileceği düşünülen sektörlerde yer alan müşterilere, Banka risk politikalarına uygun bir şekilde ilave karşılıklar yansıtarak beklenen zarar karşılıklarını tesis etmiştir.

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

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

IX. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, yasal olarak netleştirme 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 tutulmaktadırlar.

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 varlıklarında "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 amortismana 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 değerleme modeline geçilmiştir. 2018 yılı içerisinde lisanslı değerleme şirketleri tarafından hazırlanan yenilenmiş ekspertiz raporlarındaki gayrimenkul değerleri ile ilgili gayrimenkullerin net defter değeri arasındaki olumlu fark özkaynak hesaplarında takip edilmektedir.

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

Arazi ve yapılmakta olan yatırımlar dışındaki maddi duran varlıkların maliyet tutarları, beklenen faydalı ömürlerine göre doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulur. Beklenen faydalı ömür, kalıntı değer ve amortisman yöntemi, tahminlerde ortaya çıkan değişikliklerin olası etkileri için her yıl gözden geçirilir ve tahminlerde bir değişiklik varsa ileriye dönük olarak muhasebeleştirilir.

Finansal kiralama ile alınan varlıklar, ilgili varlığın beklenen faydalı ömrü dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

Kiralama konusu varlıklar, ilgili sözleşme süreleri dikkate alınarak amortismana tabi tutulur.

Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri faydalanma süresi dikkate alınarak eşit tutarlarla itfa edilir. Ancak her durumda faydalanma süresi kiralama süresini geçemez. Kira süresinin belli olmaması veya 5 yıldan uzun olması durumunda itfa süresi 5 yıl olarak kabul edilir.

Maddi duran varlıkların elden çıkartılması ya da bir maddi duran varlığın hizmetten alınması sonucu oluşan satış hasılatı ile varlığın defter değeri arasındaki fark kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir.

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 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 oluştuğu dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve "Diğer Faaliyet Giderleri" hesaplarına yansıtılmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

XV. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklar, gerçeğe uygun değerleri ile kira ödemelerinin iskonto edilmiş değerlerinin, düşük olanı üzerinden aktifleştirilmekte, kira bedelleri toplamı 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 amortismana 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 amortismana 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 gerçekleştikçe gider kaydedilmekte, dönem sonunda rapor edilip henüz ödenmemiş hasarlar ile gerçekleşmiş ancak rapor edilmemiş hasarlar için muallak hasarlar karşılığı ayrılmaktadır. Muallak ve ödenen hasarların reasürör payları bu karşılıklar içerisinde netleştirilmektedir.

XVII. Sigorta Teknik Karşılıklarına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XVIII. Karşılıklar ve Koşullu Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olması ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olmaması ihtimalinden fazla olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılmaktadır. Raporlama dönemi sonu itibarıyla, mevcut bir yükümlülüğün var olmama ihtimalinin, böyle bir yükümlülüğün var olması ihtimalinden fazla olması durumunda ise, ekonomik fayda içeren kaynakların çıkış ihtimali düşük olmadıkça, koşullu borçlara ilişkin açıklamalara dipnotlarda yer verilmektedir.

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesi için ekonomik fayda içeren kaynak çıkışının muhtemel olması ve söz konusu yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde tahmin edilebilir olması durumunda finansal tablolarda karşılık ayrılır.

Karşılık olarak ayrılan tutar, yükümlülüğe ilişkin risk ve belirsizlikler göz önünde bulundurularak, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Ana Ortaklık Banka ve diğer Grup şirketleri yönetimi tarafından en güvenilir şekilde tahmin edilmesi yoluyla hesaplanır. Karşılığın, mevcut yükümlülüğün karşılanması için gerekli tahmini nakit akımlarının kullanılarak ölçülmesi durumunda söz konusu karşılığın defter değeri, ilgili nakit akımlarının bugünkü değerine eşittir.

Yükümlülüğün yerine getirilmesi için kaynak çıkışı ihtimalinin bulunmadığı ve yükümlülük tutarının yeterince güvenilir bir şekilde ölçülemediği durumlarda yükümlülük "Koşullu Yükümlülük" olarak kabul edilmekte ve bu konuda dipnotlarda bilgi verilmektedir.

XIX. Koşullu Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Ana Ortaklık Banka ve Grup şirketleri için giriş olasılığını doğuran, planlanmamış veya diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Koşullu varlıkların finansal tablolarda gösterilmeleri, hiçbir zaman elde edilemeyecek bir gelirin muhasebeleştirilmesi sonucunu doğurabileceğinden, sözü edilen varlıklara finansal tablolarda yer verilmemekte, öte yandan bu varlıkların ekonomik faydalarının girişleri olası ise, finansal tablo dipnotlarında bu konuda açıklama yapılmaktadır. Bununla birlikte, koşullu varlıklarla ilgili gelişmeler sürekli olarak değerlendirmeye tabi tutularak, ekonomik faydanın girmesinin neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ilgili varlık ve buna ilişkin gelir, değişikliğin oluştuğu dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

XX. Çalışanların Haklarıyla İlgili Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

1. Kıdem Tazminatı ve İzin Hakları:

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

2. Emeklilik Hakları:

Ana Ortaklık Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı, 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuştur. Sosyal Sigortalar Kanunu kapsamında kurulmuş olan banka sandıklarının, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesi ile kanunun yayımını izleyen üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi öngörülmüş, bu kapsamda 30.11.2006 tarih ve 2006/11345 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'yla da devre ilişkin usul ve esaslar belirlenmiştir. Buna karşılık, devre ilişkin ilgili kanun maddesi, Cumhurbaşkanı tarafından 02.11.2005 tarihinde yapılan başvuruya istinaden Anayasa Mahkemesi'nin 31.03.2007 tarih ve 26479 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 22.03.2007 tarih ve E.2005/39, K.2007/33 sayılı kararı ile iptal edilmiş ve yürürlüğü kararın yayım tarihinden itibaren durdurulmuştur.

Bankacılık Kanunu'nun geçici 23. maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli kararın Anayasa Mahkemesi tarafından 15.12.2007 tarih ve 26731 sayılı Resmi Gazete'de açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi (TBMM) yeni yasal düzenlemelerin tesisi yönünde çalışmaya başlamış ve TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmesinin ardından, 08.05.2008 tarih ve 26870 sayılı Resmi Gazete'de 5754 sayılı "Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu ile Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Yeni kanun ile banka sandıklarının iştirakçileri ve aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin herhangi bir işleme gerek kalmaksızın ilgili maddenin yayım tarihinden itibaren üç yıl içinde Sosyal Güvenlik Kurumu'na devredilmesi ve bu Kanun kapsamına alınması, üç yıllık devir süresinin Bakanlar Kurulu kararı ile en fazla iki yıl uzatılabileceği hüküm altına alınmış, 09.04.2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 14.03.2011 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile de bahse konu devir süresi iki yıl 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 değerin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,8 olarak esas alınacağı
- Sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemelerinin, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edileceği

hususlarına yer verilmiştir.

Banka, yeni kanuna uygun olarak 31.12.2020 tarihi itibarıyla anılan sandık için aktüer siciline kayıtlı bir aktüere aktüeryal değerleme yaptırmıştır. İlgili döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda, söz konusu aktüer raporunda belirtilen fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılığa yer verilmiştir. Bahse konu aktüer raporunda kullanılan aktüeryal varsayımlara Beşinci Bölüm II.ğ.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 31.12.2020 tarihi itibarıyla sandıkları için aktüeryal değerleme yaptırmıştır. Milli Reasürans T.A.Ş.'nin aktüer raporuna göre hesaplanan fiili ve teknik açık tutar kadar karşılık da cari döneme ilişkin konsolide finansal tablolarda yer almaktadır. Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin aktüer raporlarına göre ise karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik açık tespit edilmemiştir.

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

XXI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

1. Kurumlar Vergisi:

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

7061 sayılı Kanun ile değişik 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 32. maddesi uyarınca, kurumlar vergisinin hesaplanmasında 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %22 oranı dikkate alınmaktadır. Kurumlar Vergisi Kanunu gereği üçer aylık dönemler itibarıyla Gelir Vergisi Kanunu'nda belirtilen esaslara göre ve kurumlar vergisi oranında geçici vergi hesaplanmakta ve ödenmektedir. Söz konusu geçici vergi ödemeleri cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisine mahsup edilmektedir. Cari vergilendirme döneminin kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere, 2020 yılına ilişkin 4. geçici vergi, 2021 yılı Şubat ayında ödenmektedir.

Vergi karşılığı, cari vergi karşılığı ve ertelenmiş vergi gelir/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, kar veya zarar tablosunda yer alan 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

2. Ertelenmiş Vergi:

Ertelenen vergi varlığı veya borcu, varlıkların ve yükümlülüklerin finansal tablolarda gösterilen tutarları ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarlar arasında ortaya çıkan geçici farklılıkların bilanço yöntemine göre vergi etkilerinin yasalaşmış vergi oranları dikkate alınarak hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Ertelenen vergi borçları 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 borcu veya varlığı hesaplanmamaktadır.

Ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri, her bir bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenen vergi varlığının bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde, ertelenen vergi varlığının kayıtlı değeri azaltılır.

Ertelenmiş vergi, varlıkların oluştuğu veya yükümlülüklerin yerine getirildiği dönemde geçerli olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranları üzerinden hesaplanır ve gelir tablosuna gider veya gelir olarak kaydedilir. Bununla birlikte, ertelenen vergi, aynı veya farklı bir dönemde doğrudan özkaynak ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili ise doğrudan özkaynak hesaplarında muhasebeleştirilir. 05.12.2017 tarih ve 30261 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7061 sayılı Kanun'un 91. maddesi ile Kurumlar Vergisi Kanunu'nda değişikliğe gidilerek kurum kazancı üzerinden alınan kurumlar vergisi, kurumların 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kazançlarına uygulanmak üzere %20'den %22 oranına çıkarılmıştır. Bu kapsamda, ertelenen vergi varlık ve borcunun gerçekleşeceği dönemler dikkate alınmak suretiyle 2021 yılından itibaren geçerli olacak %20 (önceki dönem %22) oranı kullanılarak ertelenmiş vergi hesabı yapılmıştır.

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 borcu bireysel finansal tablolarında netleştirilmek suretiyle gösterilmektedir. Konsolide finansal tablolarda ise şirketlerden netleştirilerek gelen ertelenmiş vergi varlık ve borcu varlık ve yükümlülüklerde ayrı olarak yer almaktadır.

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.

Kosova

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

Gürcistan

Gürcistan mevzuatına göre kurum kazançları %15 oranında gelir vergisine tabidir. Söz konusu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ile istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde bulunacak vergi matrahına uygulanmaktadır. Gelir vergisi izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmek zorundadır. Bununla birlikte, Gürcistan mevzuatı gereğince her yılın Mayıs, Temmuz, Eylül ve Aralık aylarında bir önceki yıla ait hesaplanan vergi miktarı 4 taksit halinde içinde bulunulan yıl elde edilecek muhtemel gelir için ödenecek vergi tutarına mahsuben vergi dairesine ödenmektedir. Bu şekilde ödenen vergilerin kesinleşen kurumlar vergisinden düşük olması halinde aradaki fark izleyen yılın Nisan ayı başına kadar ödenmekte, fazla olması halinde ise şirket tarafından ödenmesi gereken herhangi bir başka vergi borcuna mahsup edilmektedir.

Almanya

Almanya'da mevzuat gereği kurum kazançları %15 oranında kurumlar vergisine tabidir. Ayrıca kurumlar vergisi üzerinden %5,5 oranında dayanışma vergisi hesaplanmaktadır. Kurumlar vergisi matrahı vergi dönemine ilişkin faiz, komisyon ve diğer faaliyet gelirlerinden oluşan kurum kazancına yerel mevzuat gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve istisna ve indirimlerin uygulanması neticesinde hesaplanmaktadır. Yıl içerisinde 4 taksit halinde geçici vergi ödemesi yapılmakta, yıl sonunda nihai vergi hesaplaması sonucu yıl içerisinde peşin ödenen vergiler dikkate alınarak mahsup işlemi gerçekleştirilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 tahvili 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 değerlenmektedir.

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 yükümlülüklere ilişkin kredi riski ve birikmiş faiz tutarı reeskont edilerek kar veya zarar 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 değerlenerek kar veya zarar tablosunda "Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar" hesabında izlenmektedir. Bilançoda ise bu değerlemeler ilgili yükümlülük kalemi ile birlikte gösterilmektedir.

XXIII. Hisse Senetleri ve İhracına İlişkin Açıklamalar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Ana Ortaklık Banka'nın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir.

Hisse başına kazanç hesabında hisse senedi sayısının ağırlıklı ortalaması dikkate alınmaktadır. Hisse senedi sayısının, iç kaynaklardan yapılan sermaye artırımları sonucunda gerçekleşen bedelsiz ihraçlar yoluyla artması durumunda, hisse başına kazanç hesaplamaları, karşılaştırma dönemleri itibarıyla daha önce hesaplanan ağırlıklı ortalama hisse senedi sayısı düzeltilerek yapılmaktadır. Düzeltme, hesaplamada kullanılan hisse senedi sayısının, bedelsiz ihraç işleminin karşılaştırma dönemi başında gerçekleştirilmiş gibi dikkate alınmasını ifade etmektedir. Hisse senedi sayısındaki bu gibi değişikliklerin bilanço tarihinden sonra, ancak finansal tabloların yayımlanmak üzere onaylanmasından önce ortaya çıkması durumunda da hisse başına kazanç hesaplamaları yeni hisse senedi sayısına dayandırılmaktadır. Banka'nın konsolide kar veya zarar tablosunda yer alan hisse başına kazanç hesaplaması aşağıdaki tabloda gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Grubun net dönem karı	6.655.442	6.009.805
Hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedi (Bin adet)	112.502.250	112.502.250
Hisse başına kazanç (Tam TL)	0,059158301	0,053419421

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 kısmıdır.

Faaliyet bölümlemesiyle ilgili açıklayıcı bilgi ve tablolara Dördüncü Bölüm XII. 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 %16,99'dur (31.12.2019: %16,37). Cari döneme ait sermaye yeterliliği standart oranı "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik", ilgili diğer yasal düzenlemeler ve 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı BDDK geçici düzenlemesi esas alınarak hesaplanmıştır. Sözkonusu geçici düzenleme kapsamında 23.03.2020 tarihinden önce edinilen "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlerin negatif net değerleme farkları yansıtılmaksızın hesaplanan özkaynak tutarı dikkate alınmıştır. Kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında ise aynı düzenleme uyarınca raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	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	124.549	
Yedek akçeler	43.421.096	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	10.401.612	
Kar	8.378.887	
Net Dönem Karı	6.655.442	
Geçmiş Yıllar Karı	1.723.445	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	-1.120	
Azınlık payları	1.850.295	1.850.295
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**70.291.257**	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	343.449	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	79.888	
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	1.494.511	1.494.511
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	542.681	
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	**2.496.503**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**67.794.754**	
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	1.243.007	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**1.243.007**	
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		

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	**1.243.007**	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**69.037.761**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	13.670.323	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	1.253.000	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları	686.756	
Üçüncü kişilerin katkı sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)		
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	5.930.962	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**21.541.041**	
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	**21.541.041**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**90.578.802**	
Toplam Özkaynaktan Yapılan İndirimler	**1.102**	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	721	
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		

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	381	
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)	90.577.700	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	533.067.742	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,72	
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12,95	
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,99	
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 (%)	6,95	
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	242.174	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar		
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3.672.736	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	11.756.503	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	5.930.962	
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	1.253.000	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	9.086.000	

[1] Geçiş hükümleri kapsamında dikkate alınacak tutarlardır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	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 değerleme 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		

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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		

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Gereksinimi Oranı (%) (a+b+c)	4,050	
a. Sermaye Koruma Tamponu Oranı (%)	2,500	
b. Bankaya Özgü Döngüsel Sermaye Tamponu Oranı (%)	0,050	
c. Sistemik Önemli Banka Tamponu Oranı (%)	1,500	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7,22	
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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 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)	71	1.182	3.692	5.539
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	7.385	2.954	3.692	5.539
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 tarihleri	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri				
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit	Sabit	Sabit	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6	%7,85	%7	%7,75
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar				
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği				

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 artırım mekanizması				
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.	Hisse senetleri ve birincil sermaye benzeri borçlardan önce, diğer tüm borçlardan sonra ödenecektir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.	Bulunmaktadır.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddede yer alan şartlar ile 8.2.ğ 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 dönüştürülebilme özelliği	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.	Bulunmamaktadır.
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/ olaylar			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri			
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı			
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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 tibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide Olmayan ve Konsolide
Aracın türü	Tahvil
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon USD)	300
Aracın nominal değeri (Milyon USD)	300
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	Sermaye Benzeri Borçlar
Aracın ihraç tarihi	28.03.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	10 yıl
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Evet
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	29.03.2022 (5. yıl sonrası) erken ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	5. yıl sonrası sadece 1 kere geri ödeme opsiyonu bulunmaktadır.
Faiz/temettü ödemeleri	
Sabit ya da değişken faiz/temettü ödemeleri	Sabit faizli / 6 ayda bir faiz, 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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Bulunmamaktadır.
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Birikimsiz
Hisse senedine dönüştürülebilme 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	74.861.720	71.347.264
Grup Payı	67.448.002	67.567.206
Azınlık Payı	7.413.718	3.780.058
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	79.888	-79.888
Şerefiye ve maddi olmayan duran varlıklar	1.653.988	-1.530.485
Karşılıklar	11.756.503	5.930.962
Sermaye benzeri krediler	24.426.121	14.923.323
Özkaynaklardan indirilen diğer değerler	13.476	-13.476
Özkaynak		**90.577.700**

[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 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı geçici düzenlemesi uyarınca hesaplanan özkaynak tutarı ile aynı düzenleme uyarınca hesaplanan kredi riskine esas tutar kullanılmıştır.

II. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Kredi Riskine Esas Tutar [1]	Cari Dönem Risk Tutarı	Ortalama Risk Tutarı [2]
Risk Sınıfları		
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	190.379.626	169.560.824
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	454.665	387.635
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	555.328	504.868
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	356.697	136.755
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49.424.308	50.139.143
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	312.479.599	280.595.428
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	140.725.927	125.782.727
İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	10.450.092	11.750.387
Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılan alacaklar	23.964.218	23.533.037
Tahsili gecikmiş alacaklar	8.475.290	8.339.290
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	350.684	438.835
İpotek teminatlı menkul kıymetler		
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar		
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.745.702	2.626.120
Diğer alacaklar	28.759.506	25.742.914
Hisse senedi yatırımları	13.790.256	12.602.243

[1] Krediye dönüşüm ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

6. i) Grubun ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %27 ve %36'dir. (31.12.2019: %27, %37)

ii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı sırasıyla %46 ve %59'dir (31.12.2019 %45, %58).

iii) Grubun ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının, toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırasıyla %16 ve %22'dir (31.12.2019: %16, %22).

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

7. Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil şirketlerin üstlendikleri kredi riski için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılık tutarı 11.659.777 TL'dir (31.12.2019: 5.813.839 TL).

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Güçlü	%48,71	%43,92
Standart	%43,51	%47,42
Standart Altı	%7,78	%8,66

Tablo derecelendirme/skorlama sonuçlarını göstermektedir.

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
Teminatın Türü	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**	**Bireysel**	**Ticari ve Kurumsal**	**Kredi Kartı**
Gayrimenkul İpoteği [(1)]	690.237	11.237.404		1.006.352	9.073.348	
Nakit ve Nakit Benzeri (Maddi Teminat)	37.128	381.335		31.021	185.823	
Taşıt ve Maaş Rehni	1.469.688	219.531		1.201.815	398.310	
Çek/Senet		586			460	
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, ihracat vesaiki vb.)	236.678	25.738.738		243.422	23.253.292	
Teminatsız	1.433.351	6.138.224	1.067.462	1.195.702	2.790.307	1.138.507
Toplam	**3.867.082**	**43.715.818**	**1.067.462**	**3.678.312**	**35.701.540**	**1.138.507**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Teminatın Türü	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiye Toplamı**	**Teminatın Net Değeri**	**Kredi Bakiye Toplamı**
Gayrimenkul İpoteği [(1)]	6.976.076	6.976.076	6.266.997	6.266.997
Nakit Karşılık	1.141	1.141	1.680	1.680
Taşıt Rehni	291.010	291.010	350.072	350.072
Diğer (Kefalet, ticari işletme rehni, kıymetli evrak vb.)	8.153.418	8.153.418	7.099.102	7.099.102

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

11. Yakın izlemedeki vadesi geçmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış krediler ve kredi niteliğindeki alacakların yaşlandırma analizine aşağıda yer verilmiştir:

Cari Dönem	31-60 Gün [2]	61-90 Gün [2] [3]	Toplam
Verilen Krediler [1]	209.825	1.897.417	2.107.242
Kurumsal / Ticari Krediler [4]	121.649	1.564.999	1.686.648
Tüketici Kredileri	28.156	147.800	175.956
Kredi Kartları	60.020	184.618	244.638
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar [1]	3	14.423	14.426
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	16.476	28.439	44.915
Toplam	**226.304**	**1.940.279**	**2.166.583**

[1] Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 42.327.768 TL'dir.

[2] İlgili kalemler içerisinde yer alan ödeme planlı ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.884.661 TL ve 1.316.265 TL'dir.

[3] COVID-19 salgını kapsamında BDDK'nın aldığı kararlara istinaden, 17.03.2020 tarihinden itibaren 90 günden fazla gecikmesi olup yakın izlemede sınıflanmaya devam edilen kredilerin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına (1.369.804 TL) yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyesi 2.097.786 TL'dir.

[4] Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Önceki Dönem	31-60 Gün [2]	61-90 Gün [2]	Toplam
Verilen Krediler [1]	658.061	771.599	1.429.660
Kurumsal / Ticari Krediler [3]	373.073	636.302	1.009.375
Tüketici Kredileri	95.936	53.635	149.571
Kredi Kartları	189.052	81.662	270.714
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar [1]	7.105	8.766	15.871
Sigortacılık Faaliyetlerinden Alacaklar	30.657	13.174	43.831
Toplam	**695.823**	**793.539**	**1.489.362**

[1] Vadesi geçmemiş veya 31 günden az geçmiş olmakla birlikte yakın izlemede sınıflanan kredi bakiyesi 35.510.447 TL'dir.

[2] İlgili kalemler içerisinde yer alan taksitli ticari krediler ve taksitli tüketici kredilerinin sadece ödemesi gecikmiş tutarlarına yer verilmiş olup söz konusu kredilerin ödeme vadesi gelmemiş bakiyeleri sırasıyla 2.531.497 TL ve 1.030.888 TL'dir.

[3] Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

12. Önemli Bölgelerdeki Önemlilik Arz eden Risklere İlişkin Profil:

Cari Dönem	Yurt içi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri [2]	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlık/ Yükümlülük [3]	Toplam
Risk Sınıfları [1]									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar [4]	184.734.393	1.877.495			1.381.513	2.386.225			190.379.626
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	454.664					1			454.665
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	547.207	8.028				93			555.328
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		36.797	319.900						356.697
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	19.189.061	18.643.498	6.382.545	11.772	4.132.030	1.065.402			49.424.308
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	297.070.143	4.095.405	2.323.298	617.727	1.212.606	7.160.420			312.479.599
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	138.709.707	350.862	128.151	1.358	49.537	1.486.312			140.725.927
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	34.238.655	110.679	29.606	126	9.658	25.586			34.414.310
Tahsili gecikmiş alacaklar	8.423.824	19.968	11.252		2.231	18.015			8.475.290
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	319.531	31.018				135			350.684
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	2.745.702								2.745.702
Diğer alacaklar	28.673.493	15.708	9.340		484	60.481			28.759.506
Hisse senedi yatırımları							13.790.256		13.790.256
Toplam	**715.106.380**	**25.189.458**	**9.204.092**	**630.983**	**6.788.059**	**12.202.670**	**13.790.256**		**782.911.898**

[1] Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

[2] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

[4] Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine Müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Yurt içi	Avrupa Birliği Ülkeleri	OECD Ülkeleri [2]	Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	ABD, Kanada	Diğer Ülkeler	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Dağıtılmamış Varlık/ Yükümlülük [3]	Toplam
Risk Sınıfları [1]									
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar [4]	151.461.991	102.083	85.074		667.385	2.194.174			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	435.840					93			435.933
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar		331				1.183			1.514
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar									
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	17.551.383	17.239.496	1.803.323	10.361	5.307.773	1.450.306			43.362.642
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	239.540.872	4.409.219	114.765	831.618	807.820	4.390.783			250.095.077
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	99.480.676	516.894	33.448	1.175	29.855	1.032.189			101.094.237
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	37.065.335	166.019	27.218	253	13.114	60.355			37.332.294
Tahsili gecikmiş alacaklar	9.522.928	40.708	265		2.977	16.633			9.583.511
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	731.288	2	4			121			731.415
İpotek teminatlı menkul kıymetler									
Menkul kıymetleştirme pozisyonları									
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar									
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	3.175.390								3.175.390
Diğer alacaklar	22.583.402	13.018	5.671						22.602.091
Hisse senedi yatırımları							11.773.502		11.773.502
Toplam	**581.694.021**	**22.487.770**	**2.069.768**	**843.407**	**6.828.924**	**9.145.844**	**11.773.502**		**634.843.236**

[1] Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir.

[2] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

[3] Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

[4] Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine Müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

13. Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili:

	Cari Dönem							
	Konsolide							
	(1) (**)	(2)	(3)	(4)	(5)	(6)	(7)	(8)
Sektörler/Karşı Taraflar (*)								
Tarım	**123.644**		**333**				**2.129.556**	**3.236.316**
Çiftçilik ve Hayvancılık	116.283		333				1.142.363	3.186.163
Ormancılık	1.837						13.159	16.746
Balıkçılık	5.524						974.034	33.407
Sanayi	**3.061.567**	**133**	**137.807**				**144.878.573**	**6.574.605**
Madencilik ve Taşocakçılığı	76.529						5.881.195	168.172
İmalat Sanayi	2.931.322		6				81.210.149	6.251.203
Elektrik, Gaz, Su	53.716	133	137.801				57.787.229	155.230
İnşaat	**1.062.638**		**3.544**				**34.484.782**	**3.155.493**
Hizmetler	**71.934.924**		**365.061**	**356.697**		**49.016.076**	**101.258.712**	**27.984.826**
Toptan ve Perakende Ticaret	3.625.060		514				39.921.798	15.542.518
Otel ve Lokanta Hizmetleri	287.365		62				7.106.376	1.759.528
Ulaştırma ve Haberleşme	491.134		561				26.366.596	6.389.574
Mali Kuruluşlar	67.105.580		317.889	356.697		49.016.076	13.841.588	1.322.939
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	106.569		1.931				6.538.508	1.090.022
Serbest Meslek Hizmetleri	65.124		37.740				1.018.707	802.145
Eğitim Hizmetleri	109.923		6.158				1.334.201	287.804
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	144.169		206				5.130.938	790.296
Diğer	**114.196.853**	**454.532**	**48.583**			**408.232**	**29.727.976**	**99.774.687**
Toplam	**190.379.626**	**454.665**	**555.328**	**356.697**		**49.424.308**	**312.479.599**	**140.725.927**

(1) Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (2) Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
(3) İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (4) Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (5) Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
(6) Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar (7) Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar (8) Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
(9) Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (10) Tahsili gecikmiş alacaklar (11) Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
(12) Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar (13) Diğer alacaklar (14) Hisse senedi yatırımları

(*) Krediye dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımı sonrası risk tutarlarına yer verilmiştir. (**) Merkezi yönetimlerden alacaklar sınıfında Hazine Müsteşarlığı destekli KGF garantili kredilere yer verilmiştir.

	Cari Dönem								
	Konsolide								
	(9)	(10)	(11)	(12)	(13)	(14)	TP	YP	Toplam
	376.885	**46.987**	**980**				**4.424.579**	**1.490.122**	**5.914.701**
	344.901	40.307	969				4.342.870	488.449	4.831.319
	904	540	4				32.486	704	33.190
	31.080	6.140	7				49.223	1.000.969	1.050.192
	6.318.641	**2.722.719**	**120.034**			**11.650.212**	**54.901.724**	**120.562.567**	**175.464.291**
	150.976	10.248	5.606				1.121.845	5.170.881	6.292.726
	5.905.376	733.989	112.255			11.650.212	43.377.901	65.416.611	108.794.512
	262.289	1.978.482	2.173				10.401.978	49.975.075	60.377.053
	3.597.774	**2.114.050**	**31.200**				**15.413.717**	**29.035.764**	**44.449.481**
	14.724.777	**2.843.000**	**59.950**	**1.976.983**	**41.736**	**1.579.049**	**100.188.294**	**171.953.497**	**272.141.791**
	6.661.833	1.191.784	43.425			82.420	43.567.893	23.501.459	67.069.352
	2.555.131	586.970	840				3.988.978	8.307.294	12.296.272
	1.461.214	202.044	4.740			98.942	13.190.519	21.824.286	35.014.805
	32.964	2.100	136	1.976.983	41.736	1.397.687	29.328.572	106.083.803	135.412.375
	3.066.930	796.959	815				5.304.387	6.297.347	11.601.734
	248.066	31.630	9.029				1.350.222	862.219	2.212.441
	274.001	10.284	257				1.262.552	760.076	2.022.628
	424.638	21.229	708				2.195.171	4.317.013	6.512.184
	9.396.233	**748.534**	**138.520**	**768.719**	**28.717.770**	**560.995**	**229.957.677**	**54.983.957**	**284.941.634**
	34.414.310	**8.475.290**	**350.684**	**2.745.702**	**28.759.506**	**13.790.256**	**404.885.991**	**378.025.907**	**782.911.898**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

14. Vade Unsuru Taşıyan Risklerin Kalan Vadelerine Göre Dağılımı:

	Cari Dönem					
	Vadeye Kalan Süre					
	1 ay	1-3 ay	3-6 ay	6-12 ay	1 yıl üzeri	Toplam
Risk Sınıfları [1]						
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	8.231.621	5.297.561	8.964.769	8.778.779	94.434.509	**125.707.239**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.184	197	8.176	3.957	440.151	**454.665**
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10.243	3.211	341.065	36.305	143.472	**534.296**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36.797	401	235.715		83.784	**356.697**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	21.398.257	3.344.253	2.594.885	6.770.172	8.245.719	**42.353.286**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	19.840.460	24.090.193	29.309.190	36.636.851	195.796.835	**305.673.529**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	21.889.857	1.570.189	2.863.842	7.312.307	71.529.302	**105.165.497**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	660.455	818.109	1.133.860	2.592.233	27.778.121	**32.982.778**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	157.173	7.254	19.489	6.204	160.564	**350.684**
Toplam	**72.227.047**	**35.131.368**	**45.470.991**	**62.136.808**	**398.612.457**	**613.578.671**

[1] Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

15. Risk Sınıflarına İlişkin Bilgiler:

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

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

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

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

Risk Ağırlığına Göre Risk Tutarları:

Risk Ağırlığı	%0	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%250	Özkaynaklardan İndirilenler [2]
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar [1]	218.412.340	30.516.889	10.468.700	50.582.732	115.357.270	362.281.366	653.021	242.174	1.597.169
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	227.777.081	30.516.889	10.450.092	50.579.221	110.291.167	352.402.253	653.021	242.174	1.597.169

[1] Krediye dönüşüm sonrası kredi riski azaltımı öncesi risk tutarlarına yer verilmiştir.

[2] BDDK'nın 08.12.2020 tarih ve 9312 sayılı geçici düzenlemesi uyarınca yapılan hesaplamada, raporlama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait TCMB döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması kullanılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

16. Önemli Sektörlere veya Karşı Taraf Türüne Göre Muhtelif Bilgiler

	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Krediler		Karşılıklar
		Değer Kaybına Uğramış (TFRS9)		
	Cari Dönem	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS 9)
1	Tarım	289.813	204.153	192.159
1.1	Çiftçilik ve Hayvancılık	270.523	184.562	170.873
1.2	Ormancılık	3.146	3.964	3.988
1.3	Balıkçılık	16144	15.627	17.298
2	Sanayi	23.450.713	6.969.160	9.043.741
2.1	Madencilik ve Taşocakçılığı	173.564	119.387	102.554
2.2	İmalat Sanayi	9.654.005	2.889.850	3.822.387
2.3	Elektrik, Gaz, Su	13.623.144	3.959.923	5.118.800
3	İnşaat	4.794.536	5.128.524	3.936.066
4	Hizmetler	14.331.333	7.967.696	7.238.886
4.1	Toptan ve Perakende Ticaret	3.841.718	3.661.465	3.064.011
4.2	Otel ve Lokanta Hizmetleri	3.140.451	1.361.705	1.252.272
4.3	Ulaştırma ve Haberleşme	3.254.856	643.237	1.045.473
4.4	Mali Kuruluşlar	13.084	12.542	11.631
4.5	Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.792.303	2.007.396	1.359.076
4.6	Serbest Meslek Hizmetleri	289.597	156.272	148.211
4.7	Eğitim Hizmetleri	197.000	53.689	70.681
4.8	Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.802.324	71.390	287.531
5	Diğer	5.783.967	2.875.313	2.525.964
6	**Toplam**	**48.650.362**	**23.144.846**	**22.936.816**

17. Değer Ayarlamaları ve Kredi Karşılıkları Değişimine İlişkin Bilgiler

	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar	Kapanış Bakiyesi
3. Aşama Karşılıklar	11.291.709	4.759.049	-1.678.869		14.371.889
1. ve 2. Aşama Karşılıklar	5.813.839	10.193.891	-4.347.953		11.659.777

18. Döngüsel Sermaye Tamponu Hesaplamasına Dahil Riskler

Konsolide özel sektörden alacaklara ilişkin bilgiler:

Ülke	Bankacılık Hesaplarındaki Özel Sektör Kredileri İçin Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hesaplanan RAV	Toplam
Türkiye	348.026.672	3.217.730	351.244.402
KKTC	2.475.177		2.475.177
İngiltere	1.879.051		1.879.051
Almanya	1.863.651	40.328	1.903.979
Arnavutluk	1.243.123		1.243.123
Amerika Birleşik Devletleri	1.213.830		1.213.830
Malta	879.846		879.846
Gürcistan	700.811		700.811
Rusya Federasyonu Diğer	652.586		652.586
Kosova	600.611		600.611
Diğer	1.825.724		1.825.724

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

Grubun maruz kaldığı kur riskinin ölçümünde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer (RMD) 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. Beklenen kayıp hesaplamaları da günlük olarak yürütülmektedir.

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

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

Tarih	USD	EURO
31.12.2020	7,3850	9,0298
30.12.2020	7,3065	8,9856
29.12.2020	7,3140	8,9567
28.12.2020	7,3493	8,9793
25.12.2020	7,4901	9,1327
24.12.2020	7,5142	9,1568

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

USD: 7,6147 TL	**EURO:** 9,2731 TL

Kur Riskine Duyarlılık

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

	Döviz Kurundaki % Değişim	Kar / Zarar Üzerindeki Etki [1]	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
USD	%10 artış	255.991	-74.040
	%10 azalış	-255.991	74.040
EURO	%10 artış	447.405	249.693
	%10 azalış	-447.405	-249.693
RUB	%10 artış	74.306	61.609
	%10 azalış	-74.306	-61.609
GBP	%10 artış	50.224	14.855
	%10 azalış	-50.224	-14.855

[1] Vergi etkisi düşülmeden önceki değerleri ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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]	21.951.814	30.111.434	14.341.085	66.404.333
Bankalar	5.325.553	5.212.060	6.359.078	16.896.691
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	1.325.461	5.315.517	485.942	7.126.920
Para Piyasalarından Alacaklar			27.259	27.259
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.914.706	24.829.573	3.971	29.748.250
Krediler [2] [3]	96.398.075	86.584.172	2.536.568	185.518.815
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)				
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.572.070	3.108.688	1.752.890	7.433.648
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar [2]		334.421		334.421
Maddi Duran Varlıklar [2]	119.425	2.238	44.606	166.269
Maddi Olmayan Duran Varlıklar [2]				
Diğer Varlıklar [2]	3.507.604	6.461.094	956.663	10.925.361
Toplam Varlıklar	**136.114.708**	**161.959.197**	**26.508.062**	**324.581.967**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.446.549	377.134	495.114	3.318.797
Döviz Tevdiat Hesabı [4]	87.080.313	111.084.026	46.877.818	245.042.157
Para Piyasalarına Borçlar	639.672	5.359.028		5.998.700
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	30.039.619	43.071.146	57.157	73.167.922
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]		54.417.309	86.699	54.504.008
Muhtelif Borçlar	754.867	2.756.791	598.748	4.110.406
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar [2]				
Diğer Yükümlülükler [2] [6]	2.820.169	6.003.663	448.181	9.272.013
Toplam Yükümlülükler	**123.781.189**	**223.069.097**	**48.563.717**	**395.414.003**
Net Bilanço Pozisyonu	**12.333.519**	**-61.109.900**	**-22.055.655**	**-70.832.036**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**-8.137.589**	**63.964.318**	**23.340.880**	**79.167.609**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar [7]	18.521.848	95.161.394	27.083.201	140.766.443
Türev Finansal Araçlardan Borçlar [7]	26.659.437	31.197.076	3.742.321	61.598.834
Gayrinakdi Krediler	37.692.915	40.551.047	4.514.070	82.758.032
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 13.700.154 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 (2.011.954 TL), Faaliyet Kiralaması Geliştirme Maliyetleri (5.243 TL), Ertelenmiş Vergi Varlığı (1.347.866 TL), Peşin Ödenmiş Giderler (193.285 TL), 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (-7.218.308 TL) ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar (113.752 TL) Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net) (15.143 TL); yükümlülüklerde ise Türev Finansal Araçlar Kur Gider Reeskontları (4.297.738 TL) ve Özkaynaklar (263.794 TL) ile gayrinakdi krediler için ayrılan 1. ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları (210.363 TL) kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.

[3] Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyeler olup, söz konusu tutarlara TP hesaplarda takip edilen dövize endeksli krediler de dahil edilmiştir. Toplam 2.231.787 TL tutarındaki söz konusu dövize endeksli kredi ve alacakların 820.807 TL'si USD'ye, 1.405.394 TL'si EURO'ya, 1.144 TL'si CHF'ye, 4.442 TL'si GBP'ye endekslidir.

[4] Söz konusu kaleme 36.807.875 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

Faiz oranı duyarlılığı:

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

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

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

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

Faiz Oranındaki Değişim [1]		Kar/Zarar Üzerindeki Etki		Özkaynak Üzerindeki Etki [2]	
TP	YP [3]	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
100 baz puan artış	100 baz puan artış	541.645	144.911	-1.624.307	-1.095.881
100 baz puan azalış	100 baz puan azalış	-1.048.424	-119.204	1.804.250	1.217.926

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	3.079.150					68.891.240	71.970.390
Bankalar	7.397.070	831.263	422.451			11.061.560	19.712.344
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [1]	1.632.396	1.826.743	4.458.677	1.431.863	424.882	3.735.574	13.510.135
Para Piyasalarından Alacaklar	1.131.261	628.745	441.521				2.201.527
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	18.682.163	10.695.046	15.703.290	14.935.126	16.511.941	1.299.704	77.827.270
Krediler [2]	80.443.869	42.331.891	128.818.682	144.383.954	30.229.613	871.707	427.079.716
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	8.740.222	9.320.990	18.221.372	7.379.635	1.942.384		45.604.603
Diğer Varlıklar [3]	7.866.262	33.233	114.513	151.549		52.080.721	60.246.278
Toplam Varlıklar	**128.972.393**	**65.667.911**	**168.180.506**	**168.282.127**	**49.108.820**	**137.940.506**	**718.152.263**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2.739.231	677.800	170.153	993.278		1.123.810	5.704.272
Diğer Mevduat	160.355.911	39.927.713	16.434.900	2.437.702	617.266	156.215.629	375.989.121
Para Piyasalarına Borçlar	25.547.229	11.642	425.776				25.984.647
Muhtelif Borçlar	3.240.601	2.709	6.231	11.076		49.035.045	52.295.662
İhraç Edilen Menkul Değerler [4]	1.887.417	5.604.915	14.328.261	32.315.785	9.789.049		63.925.427
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.369.907	32.386.022	27.882.004	6.388.015	4.576.940		77.602.888
Diğer Yükümlülükler [5] [6]	3.091.277	2.904.132	1.807.737	1.284.754	1.196.611	106.365.735	116.650.246
Toplam Yükümlülükler	**203.231.573**	**81.514.933**	**61.055.062**	**43.430.610**	**16.179.866**	**312.740.219**	**718.152.263**
Bilançodaki Uzun Pozisyon			107.125.444	124.851.517	32.928.954		264.905.915
Bilançodaki Kısa Pozisyon	-74.259.180	-15.847.022				-174.799.713	-264.905.915
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	1.403.506	7.809.464	1.050.344				10.263.314
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon				-2.449.955	-7.196.233		-9.646.188
Toplam Pozisyon	**-72.855.674**	**-8.037.558**	**108.175.788**	**122.401.562**	**25.732.721**	**-174.799.713**	**617.126**

[1] Türev finansal varlıkları da içermektedir.

[2] Kiralama işlemlerinden alacaklar 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 işlemlerinden alacaklar 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				12,00
Bankalar	1,37	0,28		16,80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,09	4,05		15,09
Para Piyasalarından Alacaklar				17,11
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,29	5,07		14,11
Krediler [1]	4,45	5,73		14,36
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	1,94	5,05		12,85
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,26	1,22		16,50
Diğer Mevduat	0,09	0,17		10,65
Para Piyasalarına Borçlar	0,61	1,72		16,98
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler [2]		5,87		14,04
Fonlar	0,10	0,20		12,50
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,62	2,18		13,98

[1] Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

V. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Hisse Senedi Pozisyon Riskine İlişkin Açıklamalar

a. İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına Üçüncü Bölüm III.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

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

	Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları	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]	11.563.581		22.478.975
Borsada İşlem Görmeyen			
İştirakler			
Mali İştirakler [2]	242.174		
Mali Olmayan İştirakler	29.057		
Bağlı Ortaklıklar			
Mali Bağlı Ortaklıklar			
Mali Olmayan Bağlı Ortaklıklar	1.212.401		

[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 değerleme değer artışları ile bunların ana ve katkı sermayeye dahil edilen tutarları:

		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen [1]	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Katkı Sermayeye Dahil Edilen
Özel Sermaye Yatırımları						
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri		10.217.857	10.217.857			
Diğer Hisse Senetleri		109.996	109.996			
Toplam		**10.327.853**	**10.327.853**			

[1] Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ç. Hisse senedi yatırımlarına ilişkin sermaye yükümlülüğü tutarları:

Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Özel Sermaye Yatırımları			
Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	11.563.581	11.563.581	925.086
Diğer Hisse Senetleri	1.483.632	1.846.893	147.751
Toplam	**13.047.213**	**13.410.474**	**1.072.837**

VI. Likidite Riski Yönetimi ve Likidite Karşılama Oranına İlişkin Açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

	Cari Dönem	
	TP+YP	YP
31.10.2020	162,85	300,96
30.11.2020	172,12	418,24
31.12.2020	172,53	475,82

	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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Likidite karşılama oranı:

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Cari Dönem	**TP+YP**	**YP**	**TP+YP**	**YP**
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				
Yüksek kaliteli likit varlıklar			137.652.570	82.706.283
NAKİT ÇIKIŞLARI				
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	284.278.935	184.412.860	26.054.861	18.441.286
İstikrarlı mevduat	47.460.641		2.373.032	-
Düşük istikrarlı mevduat	236.818.294	184.412.860	23.681.829	18.441.286
Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	127.724.546	69.111.661	67.880.137	36.572.634
Operasyonel mevduat	1.312.536	77.180	328.134	19.295
Operasyonel olmayan mevduat	92.179.706	61.209.683	43.827.669	29.078.250
Diğer teminatsız borçlar	34.232.304	7.824.798	23.724.334	7.475.089
Teminatlı borçlar			49.796	43.392
Diğer nakit çıkışları	6.752.800	9.938.661	6.752.800	9.938.661
Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	2.885.234	6.071.095	2.885.234	6.071.095
Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar				
Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	3.867.566	*3.867.566*	3.867.566	3.867.566
Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	38.073.361	32.472.635	1.903.668	1.623.632
Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	186.692.719	86.537.556	19.605.398	10.786.378
Toplam Nakit Çıkışları			**122.246.660**	**77.405.983**
NAKİT GİRİŞLERİ				
Teminatlı alacaklar	270.305	203.045	12.887	12.887
Teminatsız alacaklar	46.427.450	26.630.710	35.145.249	22.537.576
Diğer nakit girişleri	5.169.196	46.416.513	5.169.196	46.416.513
Toplam Nakit Girişleri	**51.866.951**	**73.250.268**	**40.327.332**	**68.966.976**
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
TOPLAM YKLV STOKU			**137.652.570**	**82.706.283**
TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			**81.919.328**	**21.893.173**
LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			**169,17**	**398,34**

[1] Aylık basit aritmetik ortalama alınmak suretiyle hesaplanan değerlerin son üç ay için hesaplanan basit aritmetik ortalamasıdır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer [1]		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer [1]	
Önceki Dönem	**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.

Bir önceki çeyrek ile kıyaslandığında 2020 yılının dördüncü çeyreğinde, toplam likidite karşılama oranında azalış, yabancı para likidite karşılama oranında ise yükseliş gözlemlenmektedir. Yabancı para likidite karşılama oranı, yüksek kaliteli likit varlık stoğundaki artışa bağlı olarak yükselirken toplam likidite karşılama oranı ise net nakit çıkışlarındaki artışa bağlı olarak düşmüştür. Toplam ve YP likidite karşılama oranları 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 şirketlerinin fon kaynakları ile bu kaynakların piyasalar, enstrümanlar ve vadeler bazında çeşitlendirilme olanakları azami ölçüde değerlendirilmekte olup, Grup şirketlerinin likidite pozisyonu Ana Ortaklık Banka tarafından sürekli olarak izlenmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	32.507.502	39.462.888						71.970.390
Bankalar	11.711.405	6.747.225	831.263	422.451				19.712.344
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar [2]	3.731.746	1.895.119	1.977.870	4.646.127	1.151.033	108.240		13.510.135
Para Piyasalarından Alacaklar		1.131.261	628.745	441.521				2.201.527
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.193.255	3.443.997	2.719.249	8.781.171	33.771.331	27.811.818	106.449	77.827.270
Krediler [3][4]	14.473.892	40.872.322	38.776.258	108.623.042	159.584.414	41.453.536	23.296.252	427.079.716
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar		3.867.984	2.721.161	6.685.798	23.540.267	8.789.393		45.604.603
Diğer Varlıklar	7.264.632	10.885.937	86.280	351.417	493.306		41.164.706	60.246.278
Toplam Varlıklar	**70.882.432**	**108.306.733**	**47.740.826**	**129.951.527**	**218.540.351**	**78.162.987**	**64.567.407**	**718.152.263**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1.123.809	2.739.232	677.800	170.153	993.278			5.704.272
Diğer Mevduat	156.215.628	160.355.520	39.926.094	16.431.322	2.443.291	617.266		375.989.121
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		2.794.932	4.776.565	26.865.985	29.290.928	13.874.478		77.602.888
Para Piyasalarına Borçlar		25.547.229	11.642	425.776				25.984.647
İhraç Edilen Menkul Değerler [5]		2.245.825	2.343.961	14.565.165	32.694.917	12.075.559		63.925.427
Muhtelif Borçlar	34.507.788	17.159.750	212.608	6.741	408.775			52.295.662
Diğer Yükümlülükler [6]	57.800	6.942.308	5.022.373	2.178.403	1.309.095	223.138	100.917.129	116.650.246
Toplam Yükümlülükler	**191.905.025**	**217.784.796**	**52.971.043**	**60.643.545**	**67.140.284**	**26.790.441**	**100.917.129**	**718.152.263**
Likidite Açığı	**-121.022.593**	**-109.478.063**	**-5.230.217**	**69.307.982**	**151.400.067**	**51.372.546**	**-36.349.722**	
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-2.889	-2.546.299	-3.056.205	-152.308	699.240	7.774		-5.050.687
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.253.008	73.124.894	48.885.862	29.307.917	41.828.035	48.022.635		242.422.351
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.255.897	75.671.193	51.942.067	29.460.225	41.128.795	48.014.861		247.473.038
Gayrinakdi Krediler	**67.981.107**	**2.833.862**	**6.189.109**	**25.982.187**	**14.953.815**	**4.946.327**		**122.886.407**
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] Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ile bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan borç niteliği taşımayan karşılıklar gibi diğer pasif hesaplar ve özkaynak toplamı "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmektedir.

[2] Türev finansal varlıkları da içermektedir.

[3] Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

[4] Donuk alacaklar "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

[5] Bilançoda 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	157.339.437	163.515.468	40.912.349	16.801.854	3.500.350	735.236	382.804.694	1.111.301	381.693.393
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		3.136.352	5.045.193	27.715.328	32.071.745	14.548.478	82.517.096	4.914.208	77.602.888
Para Piyasalarına Borçlar		25.611.420	11.687	428.338			26.051.445	66.798	25.984.647
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net) (1)		2.274.376	2.511.577	17.477.662	40.245.888	16.003.969	78.513.472	14.588.045	63.925.427
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		26.713	56.965	205.568	675.895	417.762	1.382.903	464.163	918.740

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

Önceki Dönem Sonu	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam	Düzeltmeler (-)	Bilanço Değeri
Yükümlülükler									
Mevduat	86.043.036	167.938.057	31.960.063	14.213.840	3.198.763	399.399	303.753.158	961.954	302.791.204
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		4.100.506	5.040.886	29.521.491	26.823.978	12.998.370	78.485.231	6.178.251	72.306.980
Para Piyasalarına Borçlar		2.976.782	45.681	10.149			3.032.612	2.277	3.030.335
İhraç Edilen Menkul Kıym. (Net) (1)		2.904.052	2.544.694	12.382.030	40.345.165	7.535.365	65.711.306	11.042.552	54.668.754
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler		28.410	56.032	235.503	737.217	436.483	1.493.645	536.761	956.884

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

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	14.423.731	1.183.876	1.206.403	5.581.173	198.728		22.593.911
Teminat Mektupları	52.890.702	1.282.444	4.150.104	16.223.311	10.231.470	3.293.179	88.071.210
Kabul Kredileri	66.504	367.542	832.602	4.083.376	3.700.319		9.050.343
Diğer	600.170			94.327	823.298	1.653.148	3.170.943
Toplam	**67.981.107**	**2.833.862**	**6.189.109**	**25.982.187**	**14.953.815**	**4.946.327**	**122.886.407**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Akreditifler	9.463.410	655.786	744.157	4.321.570	1.131.911		16.316.834
Teminat Mektupları	44.430.047	900.365	2.911.806	11.396.726	8.847.838	3.060.557	71.547.339
Kabul Kredileri	341.439	517.170	2.074.015	2.996.168	66.539	45.001	6.040.332
Diğer	487.767	9.480		14.959	495.245	1.681.376	2.688.827
Toplam	**54.722.663**	**2.082.801**	**5.729.978**	**18.729.423**	**10.541.533**	**4.786.934**	**96.593.332**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	816.023	8.645.929	4.322.816	9.149.971	2.553.562		25.488.301
Forward Sözleşmeleri Satım	914.210	8.521.913	4.484.575	8.961.042	2.546.661		25.428.401
Swap Sözleşmeleri Alım		50.595.003	34.514.507	16.909.423	38.527.288	46.181.823	186.728.044
Swap Sözleşmeleri Satım		62.209.114	44.558.222	17.162.503	37.834.949	46.174.049	207.938.837
Futures İşlemleri Alım		306.435	1.888.709	960.069			3.155.213
Futures İşlemleri Satım		330.779	1.408.440	1.056.468			2.795.687
Opsiyonlar Alım		2.883.278	628.963	2.033.885	747.185	1.840.812	8.134.123
Opsiyonlar Satım		2.882.495	626.246	2.030.192	747.185	1.840.812	8.126.930
Diğer	778.672	12.421.141	8.395.451	504.589			22.099.853
Toplam	**2.508.905**	**148.796.087**	**100.827.929**	**58.768.142**	**82.956.830**	**96.037.496**	**489.895.389**

Önceki Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Forward Sözleşmeleri Alım	700.344	2.114.708	2.222.144	7.510.330	2.490.506		15.038.032
Forward Sözleşmeleri Satım	801.705	2.123.121	2.219.209	7.419.249	2.520.639		15.083.923
Swap Sözleşmeleri Alım		38.522.335	20.536.627	18.577.266	33.237.912	41.890.595	152.764.735
Swap Sözleşmeleri Satım		38.530.294	20.832.261	17.232.242	32.533.918	41.891.807	151.020.522
Futures İşlemleri Alım		540	60.852		230		61.622
Futures İşlemleri Satım		540	56.670		220		57.430
Opsiyonlar Alım		2.866.619	1.099.096	1.946.607	1.847.990	1.347.513	9.107.825
Opsiyonlar Satım		2.784.795	1.086.451	1.841.813	1.847.990	1.347.513	8.908.562
Diğer	424.451	1.036.690	596.670	1.444.246	158.446		3.660.503
Toplam	**1.926.500**	**87.979.642**	**48.709.980**	**55.971.753**	**74.637.851**	**86.477.428**	**355.703.154**

VII. Kaldıraç Oranına İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın "Bankaların Kaldıraç Düzeyinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" gereği hesaplamış olduğu konsolide kaldıraç oranı %7,12 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	648.032.467 [1]	559.624.998
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	-7.250.340 [1]	-5.426.840
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]	-3.351.515	-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]	18.116.176	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]	12.865.465	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]	-806.281	-593.265
Toplam Risk Tutarı [2]	963.934.710	721.302.308

[1] "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ""in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2020 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2020 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

[2] Tabloda yer alan tutarlar üç aylık ortalamaları ifade etmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a. 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)	730.977.764	545.377.636
Ana Sermayeden İndirilen Varlıklar	-1.548.881	-1.183.412
Bilanço içi Varlıklara İlişkin Toplam Risk Tutarı	729.428.883	544.194.224
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevleri		
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Yenileme Maliyeti	10.703.858	4.902.196
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerinin Potansiyel Kredi Risk Tutarı	3.351.515	2.466.092
Türev Finansal Araçlar ile Kredi Türevlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	14.055.373	7.368.288
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemleri		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerinin Risk Tutarı (Bilanço içi hariç)	5.669.548	2.938.119
Aracılık Edilen İşlemlerden Kaynaklanan Risk Tutarı		
Menkul Kıymet veya Emtia Teminatlı Finansman İşlemlerine İlişkin Toplam Risk Tutarı	5.669.548	2.938.119
Bilanço Dışı İşlemler		
Bilanço Dışı İşlemlerin Brüt Nominal Tutarı	226.931.774	174.219.331
Krediye Dönüştürme Oranları ile Çarpımdan Kaynaklanan Düzeltme Tutarı	-12.150.868	-7.417.654
Bilanço Dışı İşlemlere İlişkin Toplam Risk Tutarı	214.780.906	166.801.677
Sermaye ve Toplam Risk		
Ana Sermaye	68.560.575	58.827.327
Toplam Risk Tutarı	963.934.710	721.302.308
Kaldıraç Oranı		
Kaldıraç Oranı	7,12	8,16

[1] Kaldıraç Oranı Bildirim Tablosunda yer alan tutarların üç aylık ortalaması.

VIII. Diğer Fiyat Risklerine İlişkin Açıklamalar

Grup, Borsa İstanbul A.Ş. ve yurt dışı borsalarda işlem gören şirketlere yatırımlardan kaynaklanan hisse senedi fiyat riskine maruz kalmaktadır.

Raporlama tarihi itibarıyla Grubun hisse senedi fiyat riskine karşı duyarlılığının ölçülmesine yönelik bir analiz çalışması yapılmıştır. Yapılan analizde, tüm diğer değişkenlerin sabit ve değerleme yöntemindeki verilerin (hisse senedi fiyatları) %10 oranında fazla/az olduğu varsayımından hareket edilmiştir. Bu varsayım doğrultusunda, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabında izlenen ve aktif bir piyasada (borsada) işlem gören hisse senetlerinin kar üzerinde 160.759 TL artış/azalış etkisinin olabileceği öngörülmektedir.

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

1. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değerlerine ilişkin bilgiler

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar				
Para Piyasalarından Alacaklar	2.201.527	1.179.448	2.201.527	1.179.448
Bankalar	19.712.344	20.554.031	19.686.929	20.536.034
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	77.827.270	61.013.720	77.827.270	61.013.720
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	45.604.603	33.639.301	45.702.301	33.757.348
Krediler [1]	403.934.870	316.028.505	384.847.541	316.422.287
Finansal Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	5.704.272	5.905.168	5.586.995	5.832.104
Diğer Mevduat	375.989.121	296.886.036	375.097.507	296.379.917
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	77.602.888	72.306.980	75.876.780	70.338.442
İhraç Edilen Menkul Değerler [2]	63.925.427	54.668.754	64.293.176	54.785.418
Muhtelif Borçlar	52.417.767	39.344.944	52.417.767	39.344.944

[1] Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

2. Finansal tablolarda muhasebeleştirilen gerçeğe uygun değer ölçümlerine ilişkin bilgiler

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

Cari Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	290.342	527.505	100.564
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	1.345.669	261.922	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		6.710.129	
Diğer	360.628	1.763.563	2.149.813
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [1]			
Borçlanma Senetleri	51.030.195	24.638.435	862.526
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	82.962	428.254	
Diğer	657.092	89.168	
Türev Finansal Yükümlülükler		8.854.434	

[1] Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (38.638 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

Önceki Dönem	1. Seviye	2. Seviye	3. Seviye
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar			
Borçlanma Senetleri	408.556	142.884	7.096
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	156.052		
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		5.111.267	
Diğer	131.615	1.805.479	2.149.813
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar [1]			
Borçlanma Senetleri	42.288.372	16.292.498	614.677
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Kıymetler	58.140	477.481	
Diğer	1.159.455	76.207	
Türev Finansal Yükümlülükler		2.731.824	

[1] Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar kalemi altındaki menkul kıymetler (46.890 TL) aktif bir piyasada işlem görmemeleri nedeniyle finansal tablolara elde etme maliyeti üzerinden yansıtılmış olup, söz konusu kıymetler bu tabloda gösterilmemiştir.

3. seviyedeki finansal varlıkların hareket tablosuna aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye	**2.771.586**	**2.595.148**
Alışlar	356.360	476.387
İtfa veya Satış	-77.739	-51.633
Değerleme Farkı	62.696	277.913
Transferler		-526.229
Dönem Sonu Bakiye	**3.112.903**	**2.771.586**

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

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

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

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

XI. Risk Yönetimine İlişkin Açıklamalar

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

Banka tarafından sermaye yeterliliğinin yasal sınırlara gerilemesine sebebiyet verebilecek sorunlu kredi artış oranı ile faiz ve kur artış oranları belirlenmek suretiyle düzenli olarak ters stres testleri gerçekleştirilmektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

a.1. Grubun risk yönetimi yaklaşımı

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

COVID-19 salgınına bağlı gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki yansımaları yakından izlenmektedir. Kredi zarar karşılıklarının hesaplanmasında da COVID-19 salgınının olumsuz etkileri dikkate alınmaktadır. Stres testleri ile Banka'nın sermaye yeterliliği rasyosunun ulaşacağı seviyeler tahmin edilmekte ve izlenmektedir. İlave 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 gerçekleştirilmektedir.

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Kredi Riski

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

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

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

Banka kredi riskinin yönetiminde, yasal düzenlemelerle zorunlu tutulan limitlerin yanı sıra Yönetim Kurulu tarafından belirlenen ve risk grupları, sektörler gibi unsurlar itibarıyla Banka'nın üstleneceği azami kredi riskini sınırlayan risk limitlerinden yararlanır. Bu limitler, risk temerküzü oluşturmayacak şekilde saptanır. Limitlerde aşım oluşması halinde, aşım ve nedenleri Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ivedilikle raporlanır. Aşımın giderilmesi için alınacak aksiyonlar ve aşımın gidericeği süre Yönetim Kurulu yetkisinde sonuçlandırılır. Risk limitlerinin aşımına ilişkin kontrollerin sonuçları ile bu limitlerle ilgili değerlendirmeler, İç Denetim ve Risk Yönetimi Grubunca Üst Yönetim ve Yönetim Kurulu'na sunulur.

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

Aktif Pasif Yönetimi Riski

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

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

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

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

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

Operasyonel Risk

Operasyonel risk, "yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar, sistemler, dış etkenler ya da yasal riskler nedeniyle ortaya çıkabilecek zarar etme olasılığı" olarak tanımlanır. Finansal riskler dışında kalan tüm riskler operasyonel risk kapsamında ele alınır. Çalışmalar; operasyonel risklerin belirlenmesi, tanımlanması, ölçülmesi, analiz edilmesi, izlenmesi, gerekli kontrollerin tesis edilmesi ve raporlanması ile operasyonel risk yönetimine ilişkin ülkemizdeki ve dünyadaki gelişmelerin izlenmesi, uygulanan teknik ve yöntemlerin geliştirilmesi, gerekli yasal raporlama, bildirim ve takip işlemlerinin yürütülmesinden oluşur. Konuyla ilgili çalışmalar Risk Yönetimi Bölümü tarafından yürütülür.

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

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

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

Model Riski Yönetimi ve Validasyon Faaliyetleri

Model riski, Banka'nın, faaliyetlerinde kullandığı modellerin oluşturulması, uygulamaya alınması veya kullanılması aşamalarında ortaya çıkan hatalar ve/veya aksaklıklar kaynaklı, maruz kalabileceği finansal kayıplar ve/veya itibar kaybına uğrama riskidir. Model riskinin bütüncül şekilde ele alınması amacıyla model tanımı, model hayat döngüsü ve üçlü savunma hattı yapısı ile bu yapıdaki Banka'nın tüm fonksiyonlarının görev ve sorumlulukları model riski yönetimi politikasında tanımlanmıştır.

Üçlü savunma hattı yapısının ikinci savunma hattında yer alan model riski yönetimi ve validasyon faaliyetleri; model envanterinin oluşturulması, model sınıfının belirlenmesi ve onaylanması, modellerin valide edilmesi, Banka'nın model riskine ilişkin periyodik raporların oluşturulması ve raporlamaların Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na sunulmasından sorumludur.

Yasal düzenlemeye tabi risk ölçüm modelleri, asgari olarak yılda bir defa uluslararası standartlar kapsamında validasyona tabi tutulur. Validasyon kapsamında; modellerin performansı ve geçerliliğinin istatistiksel yöntemlerle test edilmesine, model geliştirme aşamasında kullanılan verinin kalitesi ile seçilen yöntemlerin kavramsal sağlamlığının incelenmesine ve modellerin kullanımı için oluşturulan süreçlerin sıhhatinin değerlendirilmesine yönelik faaliyetler yürütülür. Söz konusu faaliyetlerin sonuçları validasyon raporu içeriğinde Risk Komitesi'ne, Denetim Komitesi'ne ve Yönetim Kurulu'na raporlanır.

İştirak Riski Faaliyetleri

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.2. Risk Ağırlıklı Tutarlara Genel Bakış:

	Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç)	460.542.007	401.894.678	36.843.361
Standart yaklaşım	460.542.007	401.894.678	36.843.361
İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
Karşı taraf kredi riski	10.583.780	8.582.423	846.702
Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	10.583.780	8.582.423	846.702
İçsel model yöntemi			
Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları			
KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	2.745.702	3.175.390	219.656
KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi			
KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi			
Takas riski			
Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları			
İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım			
İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı			
Piyasa riski	17.495.725	8.563.275	1.399.658
Standart yaklaşım	17.495.725	8.563.275	1.399.658
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)	605.435	551.920	48.435
En düşük değer ayarlamaları			
Toplam	**533.067.742**	**458.404.654**	**42.645.419**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Finansal Tablolar ile Risk Tutarları Arasındaki Bağlantılar

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

Muhasebesel Konsolidasyon ve Yasal Konsolidasyon Kapsamı Arasındaki Farklar ve Eşleştirme:

			Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
Cari Dönem	Muhasebesel Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar [1]	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	58.882.672	71.970.390	71.970.390				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	28.042.718	21.913.871	21.913.871				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.661.368	6.800.006	3.557.377			3.242.629	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	71.714.132	77.827.270	77.827.270			684.680	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	7.216.872	6.710.129	6.710.129	6.710.129		4.763.020	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	359.129						
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Krediler [2]	385.139.476	427.079.716	427.079.716				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	44.003.825	45.604.603	45.604.603				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	21.305.967	26.049.421	26.049.421				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.207.539	1.302.608	1.302.608				
Ortaklık Yatırımları	1.112.923	13.052.096	13.052.096				
Maddi Duran Varlıklar	23.695.622	8.099.954	8.099.954				79.888
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2.329.652	1.653.988	1.653.988				1.530.485
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	4.293.073	3.649.631	3.649.631				
Cari Vergi Varlığı	108.925	48.923	48.923				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	4.204.744	3.672.736	3.672.736				
Diğer Aktifler	33.365.764	54.815.763	54.815.763				
Toplam Varlıklar	**648.032.467**	**718.152.263**	**714.909.634**	**6.710.129**		**8.690.329**	**1.610.373**
Yükümlülükler							
Mevduat	339.310.123	381.693.393					
Alınan Krediler	85.534.799	77.602.888		8.046.256			
Para Piyasalarına Borçlar	17.407.703	25.984.647		24.558.771			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	43.608.544	39.499.306					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5.482.702	8.854.434				8.854.434	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	59.209						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.272.625	918.740					
Karşılıklar	24.039.020	24.027.066					
Cari Vergi Borcu	3.209.745	2.851.982					
Ertelenmiş Vergi Borcu	328.469	144.431					
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	22.670.763	24.426.121					
Diğer Yükümlülükler	25.838.575	57.287.535					
Özkaynaklar	79.270.190	74.861.720					
Toplam Yükümlülükler	**648.032.467**	**718.152.263**		**32.605.027**		**8.854.434**	

[1] "Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ"in 5. maddesinin 6. fıkrası uyarınca hazırlanan 31.12.2020 tarihli konsolide finansal tablolar yasal düzenlemeye de uygun olarak rapor tarihi itibarıyla henüz yayımlanmamış olduğundan 30.06.2020 tarihli konsolide finansal tablo bakiyelerine yer verilmiştir.

[2] Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Önceki Dönem	Muhasebesel Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Yasal Konsolidasyon Kapsamındaki TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutar	Kalemlerin TMS Uyarınca Değerlenmiş Tutarları				
			Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan veya Sermayeden İndirilen
Varlıklar							
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	53.898.390	54.076.128	54.076.128				
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar	22.027.221	21.733.479	21.733.479				
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.666.162	4.801.495	1.074.673			3.726.822	
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	61.023.546	61.013.720	61.013.720			484.050	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	5.369.818	5.111.267	5.111.267	5.111.267		2.473.546	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı							
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Krediler [1]	335.520.809	337.131.235	337.131.235				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar - Diğer Finansal Varlıklar	35.650.782	33.639.301	33.639.301				
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar – Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	17.144.869	17.117.296	17.117.296				
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar	1.218.276	1.190.220	1.190.220				
Ortaklık Yatırımları	981.049	11.190.991	11.190.991				
Maddi Duran Varlıklar	23.172.273	7.994.765	7.994.765				91.213
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.920.650	1.196.724	1.196.724				1.125.231
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller	4.314.742	3.444.979	3.444.979				
Cari Vergi Varlığı	90.429	23.646	23.646				
Ertelenmiş Vergi Varlığı	3.075.980	1.950.997	1.950.997				
Diğer Aktifler	25.839.740	37.670.187	37.670.187				
Toplam Varlıklar	**559.624.998**	**565.051.838**	**561.325.016**	**5.111.267**		**6.684.418**	**1.216.444**
Yükümlülükler							
Mevduat	294.647.350	302.791.204					
Alınan Krediler	79.295.160	72.306.980		8.040.905			
Para Piyasalarına Borçlar	3.030.335	3.030.335		2.863.882			
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	44.266.745	39.291.778					
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	3.013.572	2.731.824				2.731.824	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı	280						
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.245.427	956.884					
Karşılıklar	20.633.777	17.860.585					
Cari Vergi Borcu	1.862.833	1.586.552					
Ertelenmiş Vergi Borcu	287.030	76.292					
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	15.365.226	15.376.976					
Diğer Yükümlülükler	21.738.305	43.340.961					
Özkaynaklar	74.238.958	65.701.467					
Toplam Yükümlülükler	**559.624.998**	**565.051.838**		**10.904.787**		**2.731.824**	

[1] *Kiralama İşlemlerinden alacaklar ve Faktoring alacakları dahil bakiyelerdir.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	718.152.263	714.909.634	6.710.129		8.690.329
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları			-32.605.027		8.854.434
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	718.152.263	714.909.634	39.315.156		164.105
4	Bilanço dışı tutarlar	477.657.792	90.428.221	9.869.395		
5	Repo ve benzeri işlemler (1)			5.494.929		
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		-30.300.466			
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (2)		-5.859.247			
11	**Risk tutarları**		**769.178.142**	**15.364.324**		**164.105**

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

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

	Önceki Dönem	Toplam	Kredi Riskine Tabi	Karşı Taraf Kredi Riskine Tabi	Menkul Kıymetleştirme Pozisyonları	Piyasa Riskine Tabi
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	565.051.838	561.325.016	5.111.267		6.684.418
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları			-10.904.787		2.731.824
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	565.051.838	561.325.016	16.016.054		3.952.594
4	Bilanço dışı tutarlar	359.716.424	68.019.093	7.598.552		
5	Repo ve benzeri işlemler (1)			3.203.936		
6	Değerleme farkları					
7	Farklı netleştirme kurallarından kaynaklanan farklar					
8	Karşılıkların dikkate alınmasından kaynaklanan farklar					
9	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar					
10	Risk azaltımından kaynaklanan farklar (2)		-4.956.387			
11	**Risk tutarları**		**624.387.722**	**10.802.488**		**3.952.594**

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

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

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

Banka, esas olarak gözlemlenebilir verilere dayanan değerleme metodolojileri kullanarak TFRS 13'e uygun bir şekilde gerçeğe uygun değeri ölçen yöntemler kullanmayı amaçlamaktadır. Bu çerçevede, menkul kıymetler niteliğindeki finansal varlıkların gerçeğe uygun değer ölçümlerinde, işlem fiyatları, kotasyonlar, TCMB tarafından belirlenen ve Resmi Gazete'de yayımlanan fiyatların yanı sıra içsel fiyatlandırma modellerinden de gerekli hallerde yararlanılmaktadır. Türev işlemlerde ise faiz oranları, verim eğrileri, kur, volatilite eğrileri gibi piyasa verilerinin kullanıldığı değerleme modelleri esas alınmakla birlikte, üçüncü kişilerden değerleme hizmeti de temin edilebilmektedir.

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

c. Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

c.1. Kredi riski ile ilgili genel bilgiler

c.1.1. Kredi riskiyle ilgili genel niteliksel bilgiler

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.1.2. Varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal Konsolidasyona Göre Hazırlanan Finansal Tablolarda Yer Alan TMS Uyarınca Değerlenmiş Brüt Tutarı		Karşılıklar/ Amortisman ve Değer Düşüklüğü	Net Değer
	Temerrüt Etmiş	Temerrüt Etmemiş		
Krediler [1]	23.144.846	403.934.870	14.371.889	412.707.827
Borçlanma araçları		119.172.863		119.172.863
Bilanço dışı alacaklar	913.737	208.255.293	695.465	208.473.565
Toplam	**24.058.583**	**731.363.026**	**15.067.354**	**740.354.255**

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

c.1.3. 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	5.667.879	13.812.459
Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-145.197	-109.537
Aktiften silinen tutarlar	-98.452	-1.572.250
Diğer değişimler	-3.382.114	-3.519.980
Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları tutarı	**23.144.846**	**21.102.730**

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

c.1.4. Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

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

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

Sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarlarına Dördüncü Bölüm II.16 no.lu dipnotta yer verilmiştir. Coğrafi bölgeler bazında karşılık ayrılan alacak tutarları ise aşağıdaki tabloda yer almaktadır. 2020 yılında aktiften silinen donuk alacakların tutarı 98.452 TL olup detaylarına Beşinci Bölüm I.e.10.2 no.lu dipnotta yer verilen krediyi de içermektedir.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar	Takipteki Alacaklar	Özel Karşılıklar
Yurt İçi	22.625.959	13.938.685	20.704.129	10.953.691
Avrupa Birliği Ülkeleri	277.753	244.154	224.265	183.557
OECD Ülkeleri [1]	3.552	3.326	1.604	1.339
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
ABD, Kanada	8.756	6.405	8.505	5.528
Diğer Ülkeler	228.826	179.319	164.227	147.594
Toplam	**23.144.846**	**14.371.889**	**21.102.730**	**11.291.709**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

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

c.2. Kredi riski azaltımı

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

c.2.2 Kredi riski azaltım teknikleri - Genel bakış

Cari Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle Korunan Alacaklar [1]	Finansal Garantiler ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Kredi Türevleri ile Korunan Alacaklar	Kredi Türevleri ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları
Krediler [2]	396.514.406	4.963.570	4.189.276	11.229.851	9.194.462		
Borçlanma araçları	119.172.863						
Toplam	**515.687.269**	**4.963.570**	**4.189.276**	**11.229.851**	**9.194.462**		
Temerrüde düşmüş	8.560.440						

[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 tabloya dahil edilmemiştir.

Önceki Dönem	Teminatsız Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacaklar	Teminat ile Korunan Alacakların Teminatlı Kısımları	Finansal Garantiler İle 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 tabloya dahil edilmemiştir.

c.3. Standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

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

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

	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	
Cari Dönem	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	179.670.497	268.080	188.865.493	1.514.133	2.344.669	%1,23
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Alacaklar	454.543	490	454.435	230	227.333	%50,00
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Alacaklar	505.570	119.941	504.858	50.470	555.328	%100,00
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Alacaklar	356.295	803	356.295	402		%0,00
Uluslararası Teşkilatlardan Alacaklar						%0,00
Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar	34.063.694	17.032.661	34.063.694	15.360.614	15.967.375	%32,31
Kurumsal Alacaklar	249.246.045	131.982.901	241.166.812	71.312.787	308.113.161	%98,60
Perakende Alacaklar	142.148.843	51.614.095	137.370.841	3.355.086	82.718.375	%75,00
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	10.323.829	312.988	10.306.924	143.168	3.657.532	%35,00
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteği ile Teminatlandırılan Alacaklar	21.573.337	3.345.490	21.573.337	2.390.881	14.648.062	%61,12
Tahsili Gecikmiş Alacaklar	8.475.290		8.475.290		6.686.802	%78,90
Kurulca Riski Yüksek Belirlenmiş Alacaklar	248.854	869.651	248.854	101.830	367.574	%104,82
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler						%0,00
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar						%0,00
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar	2.680.702	65.000	2.680.702	65.000	2.545.498	%92,71
Diğer Alacaklar	28.740.676	6.112.340	28.740.676	18.830	19.770.890	%68,75
Hisse Senedi Yatırımları	13.790.256		13.790.256		14.153.517	%102,63
Toplam	**692.278.431**	**211.724.440**	**688.598.467**	**94.313.431**	**471.756.116**	**%60,26**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	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	
Önceki Dönem	**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**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Risk Ağırlıkları										
	Konsolide										
Cari Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%35**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**%200**	**%250**	**Toplam**
Risk Sınıfları											
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	187.997.008				75.899		2.306.719				190.379.626
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar					454.664		1				454.665
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar							555.328				555.328
Çok Taraflı Kalkınma Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	356.697										356.697
Uluslararası Teşkilatlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar											
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar			29.950.134		19.009.555		448.715	15904			49.424.308
Kurumsal Alacaklar			566.755		7.826.073		304.086.766	5			312.479.599
Perakende Alacaklar	30.434.760					110.291.167					140.725.927
İkamet Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar				10.450.092							10.450.092
Ticari Amaçlı Gayrimenkul İpoteğiyle Teminatlandırılan Alacaklar					18.632.312		5.331.906				23.964.218
Tahsili Gecikmiş Alacaklar					4.063.230		3.925.807	486.253			8.475.290
Kurulca Riski Yüksek Olarak Belirlenmiş Alacaklar					117.080		82.745	150.859			350.684
İpotek Teminatlı Menkul Kıymetler											
Bankalar ve Aracı Kurumlardan Olan Kısa Vadeli Alacaklar ile Kısa Vadeli Kurumsal Alacaklar											
Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar					400.408		2.345.294				2.745.702
Hisse Senedi Yatırımları							13.548.082			242.174	13.790.256
Diğer Alacaklar	8.988.616						19.770.890				28.759.506
Toplam	**227.777.081**		**30.516.889**	**10.450.092**	**50.579.221**	**110.291.167**	**352.402.253**	**653.021**		**242.174**	**782.911.898**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Risk Ağırlıkları										
	Konsolide										
Önceki Dönem	**%0**	**%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**

d. Karşı Taraf Kredi Riskine İlişkin Açıklamalar

d.1. Karşı taraf kredi riskine ilişkin nitel açıklamalar

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Cari Dönem	Yenileme Maliyeti	Potansiyel Kredi Riski Tutarı	Kredi Riski Azaltımı Sonrası Risk Tutarı	Risk Ağırlıklı Tutarlar
Standart Yaklaşım - KKR (Türevler İçin) [1]	6.235.166	2.178.487	8.413.653	5.750.009
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)			5.304.371	2.097.232
Toplam	**6.235.166**	**2.178.487**	**13.718.024**	**7.847.241**

[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.

d.3. Kredi değerleme ayarlamaları için 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	8.413.653	2.718.719	7.264.654	2.357.342
KDA Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Toplam Tutar	8.413.653	2.718.719	7.264.654	2.357.342

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

	Risk Ağırlıkları							
Cari Dönem	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Toplam Kredi Riski
Risk Sınıfları								
Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar	1.080.938							1.080.938
Bölgesel Yönetimlerden veya Yerel Yönetimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar								
İdari Birimlerden ve Ticari olmayan Girişimlerden Şarta Bağlı Olan ve Olmayan Alacaklar						321		321
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			2.785.215	5.086.222		3		7.871.440
Kurumsal Alacaklar			976	19.613		4.712.837		4.733.426
Perakende Alacaklar					31.899			31.899
Gayrimenkul İpoteğiyle 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	**1.080.938**		**2.786.191**	**5.105.835**	**31.899**	**4.713.161**		**13.718.024**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

	Risk Ağırlıkları							
Önceki Dönem	**%0**	**%10**	**%20**	**%50**	**%75**	**%100**	**%150**	**Toplam Kredi Riski**
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 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	**38.113**		**2.627.076**	**4.154.789**	**56.340**	**3.572.110**		**10.448.428**

d.5. Karşı taraf kredi riski için kullanılan teminatlar

	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan	Verilen
Cari Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Teminatlar**	**Teminatlar**
Nakit - Yerli Para					19.973.100	
Nakit - Yabancı Para					11.632.214	
Devlet Tahvil/Bono - Yerli					137.736	
Devlet Tahvil/Bono- Yabancı						
Kurumsal Tahvil/Bono					28.713	
Toplam					**31.771.763**	

	Türev Finansal Araç Teminatları				Diğer İşlem Teminatları	
	Alınan Teminatlar		Verilen Teminatlar		Alınan	Verilen
Önceki Dönem	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Ayrılmış**	**Ayrılmamış**	**Teminatlar**	**Teminatlar**
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**	

d.6. Kredi türevleri

Bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

d.7. Merkezi karşı tarafa 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	**862.425**	**17.820**	**423.129**	**7.906**
MKT'deki işlemlerden kaynaklanan risklere ilişkin (başlangıç teminatı ve garanti fonu tutarı hariç)	786.600	15.732	354.060	7.081
(i) Tezgahüstü türev finansal araçlar	782.259	15.645	333.898	6678
(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	4.341	87	20.162	403
(iv) Çapraz ürün netleştirme işleminin uygulandığı netleştirme grupları				
Ayrılmış başlangıç teminatı	28.350		44.734	
Ayrılmamış başlangıç teminatı				
Ödenmiş garanti fonu tutarı	47.475	2.088	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				

e. Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Açıklamalar

Bulunmamaktadır.

f. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

f.1. Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

f.2. Standart yaklaşım

	RAT	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dolaysız (peşin) ürünler	17.364.027	8.175.301
Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	3.902.163	3.021.050
Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	3.844.363	965.063
Kur riski	9.416.413	3.825.625
Emtia riski	201.088	363.563
Opsiyonlar	131.698	387.974
Basitleştirilmiş yaklaşım		
Delta-plus metodu	131.698	387.974
Senaryo yaklaşımı		
Menkul kıymetleştirme		
Toplam	**17.495.725**	**8.563.275**

g. Operasyonel Riske İlişkin Açıklamalar

Operasyonel risk sermaye gereksinimi, ülke mevzuatındaki uygulamaya paralel olarak, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik" 24. madde uyarınca Temel Gösterge Yöntemi kullanılarak yılda bir defa hesaplanmaktadır. 31.12.2020 itibarıyla operasyonel riske esas tutar 41.095.093 TL (31.12.2019; 35.636.968 TL) seviyesinde olup, hesaplamaya ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmektedir.

Cari Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	18.527.745	22.312.078	24.912.326	3	15	3.287.607
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						41.095.093

Önceki Dönem	2ÖD Tutar	1ÖD Tutar	CD Tutar	Toplam/Pozitif BG yılı sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	16.179.326	18.527.745	22.312.078	3	15	2.850.957
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam*12,5)						35.636.968

ğ. Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riski

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

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

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

Para Birimi	Uygulanan Şok (+/- x baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar - Kayıplar/ Özkaynaklar
TL	(+) 500	-7.912.722	-%9,36
TL	(-) 400	7.425.467	%8,77
EURO	(+) 200	-391.131	-%0,46
EURO	(-) 200	379.998	%0,45
USD	(+) 200	521.609	%0,62
USD	(-) 200	-198.532	-%0,23
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**7.606.933**	**%8,99**
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**-7.782.244**	**-%9,20**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

h. Ücretlendirme Politikalarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın ücretlendirme uygulamalarının Yönetim Kurulu adına izlenmesi ve denetlenmesi ile ilgili görev ve faaliyetleri yürütmek üzere kurulan Ücretlendirme Komitesi iki üyeden oluşmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, altı aylık dönemleri aşmamak kaydıyla, yılda en az iki defa toplanır ve icra ettiği faaliyetlerin sonuçlarını ve önemli gördüğü diğer hususlara ilişkin görüşlerini Yönetim Kurulu'na bildirir. Ücretlendirme Komitesi 2020 yıl sonu itibarıyla 6 defa toplanmış ve toplam 9 adet karar almıştır.

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

2020 yılı sonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

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

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

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

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

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

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

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

XII. Faaliyet Bölümlemesine İlişkin Açıklamalar

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

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

Bireysel bankacılık faaliyetleri bireylere yönelik mevduat, ihtiyaç kredisi, kredili mevduat hesabı, kredi kartı, fatura tahsilatı, havale, döviz alım-satımı, kiralık kasa, sigorta, vergi tahsilatı, yatırım hesabı ve diğer bankacılık hizmetlerini kapsamaktadır. Yüksek gelir grubu içerisinde yer alan bireylere sağlanan her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmeti özel bankacılık faaliyetleri olarak takip edilmektedir.

Hazine işlemleri ve yatırım faaliyetleri kapsamında, menkul kıymet alım-satımı, para piyasası işlemleri, spot ve vadeli TL ve döviz alım-satımı, forward, swap, futures ve opsiyon gibi türev işlemler, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlarla orta-uzun vadeli kaynak temini gerçekleştirilmektedir. Aracı kurumların faaliyetleri ile girişim sermayesi ve gayrimenkul yatırım ortaklıkları faaliyetleri de bu alanda sınıflandırılmıştır. Konsolide finansal tablolarda yer alan reel sektörde faaliyet gösteren bağlı ortaklık yatırımları ile finansal ve reel sektörde faaliyet gösteren iştirak ve birlikte kontrol edilen ortaklık yatırımları yatırım faaliyetleri kapsamında değerlendirilmiştir.

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Grubun faaliyet bölümlerine ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	25.677.637	8.592.126	12.424.000		1.267.214	47.960.977
Faiz Giderleri	4.178.058	5.402.127	7.836.465	385	1.481.227	18.898.262
Komisyon Gelirleri	4.156.208	2.281.149	716.455	71.833	155.836	7.381.481
Komisyon Giderleri	10.612	85	71.502	1.208.916	1.170.953	2.462.068
Temettü Gelirleri			31.057			31.057
Ticari Kar/Zarar (Net)			-1.206.769			-1.206.769
Diğer Gelirler	1.517.338	245.951	350.854	9.014.735	605.051	11.733.929
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	7.515.789	534.157	74.924	105.839	5.919.331	14.150.040
Diğer Giderler	2.058.802	4.914.808	564.288	8.059.214	5.582.046	21.179.158
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.455.956			1.455.956
Vergi Öncesi Kar						10.667.103
Vergi Karşılığı						2.915.351
Net Dönem Karı						**7.751.752**
Grubun Karı/Zararı						6.655.442
Azınlık Payları Karı/Zararı						1.096.310
Toplam Varlıklar	**315.988.780**	**78.552.996**	**182.480.178**	**35.704.002**	**105.426.307**	**718.152.263**
Toplam Yükümlülükler	**176.196.685**	**221.704.133**	**156.650.726**	**51.755.859**	**111.844.860**	**718.152.263**

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Bankacılık	Bireysel/Özel Bankacılık	Hazine İşlemleri ve Yatırım Faaliyetleri	Sigorta ve Reasürans Faaliyetleri	Diğer/ Dağıtılamayan	Toplam
Faiz Gelirleri	27.687.607	7.793.667	11.851.835		1.120.721	48.453.830
Faiz Giderleri	6.433.501	9.286.642	7.996.356	17.295	1.920.958	25.654.752
Komisyon Gelirleri	4.646.334	1.915.386	229.275	51.744	228.390	7.071.129
Komisyon Giderleri	9.146	489	52.939	1.015.141	1.381.644	2.459.359
Temettü Gelirleri			20.819			20.819
Ticari Kar/Zarar (Net)			-4.633.920			-4.633.920
Diğer Gelirler	838.536	245.000	545.737	7.298.879	2.014.736	10.942.888
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri	5.982.645	560.736	20.022	74.057	2.598.823	9.236.283
Diğer Giderler	1.850.790	3.920.797	490.568	6.658.170	4.592.586	17.512.911
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar			1.462.479			1.462.479
Vergi Öncesi Kar						8.453.920
Vergi Karşılığı						1.422.289
Net Dönem Karı						**7.031.631**
Grubun Karı/Zararı						6.009.805
Azınlık Payları Karı/Zararı						1.021.826
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**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	2.486.752	6.650.065	2.091.656	3.428.324
TCMB	3.079.305	59.386.999	3.171.506	45.204.187
Diğer		367.269		180.455
Toplam	**5.566.057**	**66.404.333**	**5.263.162**	**48.812.966**

a.2. TCMB hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	3.079.305	19.987.701	3.171.506	20.792.607
Vadeli Serbest Hesap				
Vadeli Serbest Olmayan Hesap				
Diğer [(1)]		39.399.298		24.411.580
Toplam	**3.079.305**	**59.386.999**	**3.171.506**	**45.204.187**

[(1)] TCMB nezdinde blokede tutulan zorunlu karşılık tutarıdır.

a.3. Zorunlu karşılık uygulamasına ilişkin açıklamalar:

TCMB'nin 2013/15 sayılı Zorunlu Karşılıklar Hakkında Tebliği gereğince, bankalar anılan tebliğde belirtilen TP ve YP yükümlülükleri için TCMB nezdinde zorunlu karşılık tesis etmektedirler. Zorunlu karşılık oranları yükümlülüklerin vade yapısına göre değişiklik göstermekte olup finansal tablo için TP mevduat ve diğer yükümlükler için %1-%6 aralığında, YP mevduat için %13-%22 ve YP diğer yükümlülükler için ise %5-%21 aralığında uygulanmıştır. Zorunlu karşılıklar, iki haftada bir Cuma günleri itibarıyla hesaplanarak 14 günlük dilimler halinde tesis edilmektedir. İlgili tebliğ uyarınca TCMB, TL 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:

31.12.2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 772.176 TL'dir (31.12.2019: 44.061 TL).

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

31.12.2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu edilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıkların tutarı 61.909 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.

Yukarıda değinilen sermaye artırımı 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 1.133.758 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. İlgili varlığın bakiyesi finansal tablolarda TFRS 13 "Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü" standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

İlgili finansal varlığın gerçeğe uygun değerini dönem sonu itibarıyla yeniden değerlendiren Banka, dönem içinde izlenen mevcut değerinde herhangi bir değişiklik yapmamıştır. Değerlemede kullanılan indirgenmiş nakit akımları yönteminde dikkate alınan 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 1.113.993 TL'lik kısmı, İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından kurulan Quasar İstanbul Konut Gayrimenkul ve Quasar İstanbul Ticari Gayrimenkul isimli yatırım fonlarından oluşmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı [1]	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	233.145	463.125	95.400	320.138
Swap İşlemleri	123.089	5.445.588	168.784	4.403.159
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	6.678	85.245	1.511	54.391
Diğer		90.560		
Toplam	**362.912**	**6.084.518**	**265.695**	**4.777.688**

[1] Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta yer verilmiştir.

ç. Bankalar hesabı:

ç.1. Bankalara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt İçi	2.618.265	1.613.288	1.767.681	5.338.759
Yurt Dışı	197.388	15.283.403	220.993	13.226.598
Yurt Dışı Merkez ve Şubeler				
Toplam	**2.815.653**	**16.896.691**	**1.988.674**	**18.565.357**

ç.2. Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	7.902.000		6.655.724	
ABD, Kanada	3.272.983		4.165.684	
OECD Ülkeleri [1]	2.011.931		62.203	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer	1.688.333	605.544	1.820.577	743.403
Toplam	**14.875.247**	**605.544**	**12.704.188**	**743.403**

[1] AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Nakit ve nakit benzerleri için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	51.910			35.635		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	42.828			36.637		
Dönem İçi Çıkanlar	-37.179			-20.601		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	-7.083			239		
Dönem Sonu Karşılık	**50.476**			**51.910**		

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

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

31.12.2020 tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan hazır finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 22.460.070 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:

31.12.2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların tutarı 19.425.159 TL'dir (31.12.2019: 2.423.549 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	76.939.749	59.981.477
Borsada İşlem Gören	49.959.610	41.483.412
Borsada İşlem Görmeyen [1]	26.980.139	18.498.065
Hisse Senetleri	562.074	592.349
Borsada İşlem Gören	56.322	31.479
Borsada İşlem Görmeyen	505.752	560.870
Değer Azalma Karşılığı (-)	682.184	831.857
Diğer	1.007.631	1.271.751
Toplam	**77.827.270**	**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	301.478	1.142	270.296	444
Toplam	**301.478**	**1.142**	**270.296**	**444**

e.2. Standart Nitelikli ve Yakın İzlemedeki krediler ile yeniden yapılandırılan Yakın İzlemedeki kredilere ilişkin bilgiler:

		Yakın İzlemedeki Krediler		
			Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	355.284.508	16.643.423	15.582.803	16.424.136
İşletme Kredileri	144.386.368	10.084.187	9.084.951	9.854.639
İhracat Kredileri	24.803.553	726.038	140.706	353.138
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	13.551.939	2.332		
Tüketici Kredileri	64.642.959	2.365.941	4.049	1.497.092
Kredi Kartları	23.797.483	670.120	397.342	
Diğer	84.102.206	2.794.805	5.955.755	4.719.267
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Toplam	**355.284.508**	**16.643.423**	**15.582.803**	**16.424.136**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	3.094.850		1.710.047	
Kredi Riskinde Önemli Artış		8.564.927		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 COVID-19 salgınının etkileri ile 2. aşamaya sınıflanan kredilerin karşılık seviyesindeki artış da bahse konu değişimde rol oynamaktadır.

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

		Yakın İzlemedeki Krediler	
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	
Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler		Yeniden Yapılandırılanlar
Kısa Vadeli Krediler	96.459.288	3.112.780	1.328.494
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	258.825.220	13.530.643	30.678.445

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1.402.573	64.145.404	731.138	66.279.115
Konut Kredisi	10.577	20.926.235	192.279	21.129.091
Taşıt Kredisi	18.613	1.207.802	10.151	1.236.566
İhtiyaç Kredisi	1.373.383	42.011.367	528.708	43.913.458
Diğer				
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli		3.557	17.585	21.142
Konut Kredisi		3.557	17.585	21.142
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Tüketici Kredileri-YP	17.298	212.049	615	229.962
Konut Kredisi		7.011	40	7.051
Taşıt Kredisi		90		90
İhtiyaç Kredisi	17.298	204.948	575	222.821
Diğer				
Bireysel Kredi Kartları-TP	16.836.506	954.375	82.191	17.873.072
Taksitli	6.703.007	954.375		7.657.382
Taksitsiz	10.133.499		82.191	10.215.690
Bireysel Kredi Kartları-YP	11.280			11.280
Taksitli				
Taksitsiz	11.280			11.280
Personel Kredileri-TP	19.965	139.782	1.462	161.209
Konut Kredisi		1.220	5	1.225
Taşıt Kredisi	57	535	5	597
İhtiyaç Kredisi	19.908	138.027	1.452	159.387
Diğer				
Personel Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi				
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi				
Diğer				
Personel Kredileri-YP	217	2.850	19	3.086
Konut Kredisi		64	1	65
Taşıt Kredisi				
İhtiyaç Kredisi	217	2.786	18	3.021
Diğer				
Personel Kredi Kartları-TP	119.309	4.084	228	123.621
Taksitli	46.399	4.084		50.483
Taksitsiz	72.910		228	73.138
Personel Kredi Kartları-YP	185			185
Taksitli				
Taksitsiz	185			185
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.711.383		21.223	1.732.606
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	82.921			82.921
Toplam	**20.201.637**	**65.462.101**	**854.461**	**86.518.199**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	7.228.878	47.943.237	846.424	56.018.539
İşyeri Kredileri	1.085	1.369.284	10.356	1.380.725
Taşıt Kredileri	170.712	5.008.855	37.829	5.217.396
İhtiyaç Kredileri	7.057.081	41.565.098	798.239	49.420.418
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli		347.994	402.860	750.854
İşyeri Kredileri		8.859	9.584	18.443
Taşıt Kredileri		20.333	19.939	40.272
İhtiyaç Kredileri		318.802	373.337	692.139
Diğer				
Taksitli Ticari Krediler-YP	291.216	6.530.944	128.478	6.950.638
İşyeri Kredileri				
Taşıt Kredileri				
İhtiyaç Kredileri	84.462	6.247.677	124.225	6.456.364
Diğer	206.754	283.267	4.253	494.274
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6.648.846	187.429	19.505	6.855.780
Taksitli	2.921.807	187.429		3.109.236
Taksitsiz	3.727.039		19.505	3.746.544
Kurumsal Kredi Kartları-YP	1.007			1.007
Taksitli				
Taksitsiz	1.007			1.007
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.270.469		28.681	1.299.150
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	263			263
Toplam	**15.440.679**	**55.009.604**	**1.425.948**	**71.876.231**

e.6. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	5.495.644	4.747.562
Özel	398.439.226	311.280.943
Toplam	**403.934.870**	**316.028.505**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt İçi Krediler	388.029.854	304.151.714
Yurt Dışı Krediler	15.905.016	11.876.791
Toplam	**403.934.870**	**316.028.505**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.8. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.857.404	218
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	**2.857.404**	**218**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	436.240	815.278
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1.609.932	3.246.343
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	12.325.717	7.230.088
Toplam	**14.371.889**	**11.291.709**

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	132.313	878.142	1.698.715
Yeniden Yapılandırılan Krediler	132.313	878.142	1.698.715
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	66.918	1.041.075	878.136
Yeniden Yapılandırılan Krediler	66.918	1.041.075	878.136

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.10.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.922.169**	**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 (+)	**3.293.412**	**1.749.016**	**625.451**
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.729.797	1.547.180	597.713
Bireysel Krediler	440.891	63.299	5.937
Kredi Kartları	105.235	136.490	3.707
Diğer	17.489	2.047	18.094
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		**4.209.060**	**8.776.061**
Kurumsal ve Ticari Krediler		3.455.284	7.831.207
Bireysel Krediler		552.824	558.585
Kredi Kartları		185.308	350.658
Diğer		15.644	35.611
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	**4.209.060**	**8.776.061**	
Kurumsal ve Ticari Krediler	3.455.284	7.831.207	
Bireysel Krediler	552.824	558.585	
Kredi Kartları	185.308	350.658	
Diğer	15.644	35.611	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	**186.582**	**902.298**	**2.693.161**
Kurumsal ve Ticari Krediler	92.141	661.126	2.249.936
Bireysel Krediler	61.215	161.601	296.374
Kredi Kartları	27.214	75.945	125.488
Diğer	6.012	3.626	21.363
Kayıttan Düşülen [1]	**1.028**	**805**	**96.619**
Kurumsal ve Ticari Krediler	912	425	78.434
Bireysel Krediler	112	298	10.583
Kredi Kartları	4	82	620
Diğer			6.982
Satılan (-)			
Kurumsal ve Ticari Krediler			
Bireysel Krediler			
Kredi Kartları			
Diğer			
Kur Değişimi Etkisi	**4.464**	**181.235**	**69.031**
Kurumsal ve Ticari Krediler	4.204	180.518	59.710
Bireysel Krediler	260	717	9.321
Kredi Kartları			
Diğer			
Dönem Sonu Bakiyesi	**823.375**	**3.775.159**	**18.546.312**
Kurumsal ve Ticari Krediler	810.931	3.465.428	16.494.757
Bireysel Krediler	6.964	207.533	1.046.889
Kredi Kartları	55	93.745	815.995
Diğer	5.425	8.453	188.671
Karşılık (-)	**436.240**	**1.609.932**	**12.325.717**
Kurumsal ve Ticari Krediler	432.622	1.438.676	10.562.130
Bireysel Krediler	1.902	110.087	878.279
Kredi Kartları	55	55.112	727.220
Diğer	1.661	6.057	158.088
Bilançodaki Net Bakiyesi	**387.135**	**2.165.227**	**6.220.595**

[1] İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin 41.651 TL tutarındaki donuk alacaklar hesabında izlediği ve ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmış olduğu alacakları cari dönemde kayıttan düşülmüştür. Söz konusu işlem sonrası Grubun takipteki krediler oranı %5,43'ten %5,42'ye düşmüştür.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	137.815	2.438.551	9.363.546
Karşılık Tutarı (-)	71.759	912.785	5.286.740
Bilançodaki Net Bakiyesi [1]	66.056	1.525.766	4.076.806
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 kullandırılmakla birlikte, Türk Parası takip hesaplarında izlenen kredilere ilişkin bakiyeleri de içermektedir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**387.135**	**2.165.227**	**6.220.595**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	823.375	3.775.159	18.417.843
Karşılık Tutarı (-)	436.240	1.609.932	12.213.995
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	387.135	2.165.227	6.203.848
Bankalar (Brüt)			
Karşılık Tutarı (-)			
Bankalar (Net)			
Diğer Krediler (Brüt)			128.469
Karşılık Tutarı (-)			111.722
Diğer Krediler (Net)			16.747
Önceki Dönem (Net)	**1.106.891**	**4.068.669**	**4.635.461**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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 Kullandırılan 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.10.5. Donuk alacaklar için hesaplanan faiz tahakkukları, reeskontları ve değerleme farkları ile karşılık tutarlarına ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	**-877**	**268.363**	**522.878**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	-4.336	474.869	1.512.493
Karşılık Tutarı (-)	-3.459	206.506	989.615
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

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

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

e.10.7. Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar:

Donuk alacak olarak sınıflandırılan alacaklarımızın öncelikle borçlularla yürütülen idari temaslar çerçevesinde, sonuç alınamaması halinde ise hukuki yollarla tahsiline çalışılmakta olup bu çerçevede tahsil edilemeyen alacaklarımızın aktiften silinmesinin gündeme gelmesi halinde imha, alacak satışı ve kayıttan düşme yöntemlerinden birine başvurulabilmektedir.

19.07.2019 tarih ve 7186 sayılı Gelir Vergisi Kanunu ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ile Bankacılık Kanunu'nun 53. maddesinde yapılan değişikliği müteakip 27.11.2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde Banka'nın kayıttan düşme politikasında,

- Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler altında izlenen ve borçlunun temerrüdü nedeniyle ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayrılan alacakların, tahsiline ilişkin makul beklentiler bulunmayan kısmının, azami ayrılan karşılık tutarı ölçüsünde olmak üzere kayıttan düşülebileceği,
- kayıttan düşmenin bir muhasebe uygulaması olup alacaktan vazgeçilmesi sonucunu doğurmadığı,
- kayıttan düşülecek alacakların asgari 1 yıl boyunca donuk alacak olarak izlenmiş olması gerektiği

hususları düzenlenmiştir. Hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacaklar, Vergi Usul Kanunu'nun gerekleri yerine getirilerek de kayıttan düşülebilmektedir. Cari dönemde kayıttan düşülen donuk alacaklara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm I.e.10.2 no.lu dipnotta yer verilmiştir.

Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	**2. Aşama**	**3. Aşama**	**1. Aşama**	**2. Aşama**	**3. Aşama**
Dönem Başı Karşılık	1.710.047	4.103.792	11.291.709	2.054.722	3.115.431	7.060.841
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3.206.632	6.435.669	4.017.116	1.264.618	3.290.871	5.591.903
Dönem İçi Çıkanlar	-1.910.463	-1.586.260	-1.570.849	-1.388.955	-1.566.481	-990.900
Aktiften Silinen			-89.532			-1.463.249
1. Aşamaya Transfer	85.965	-77.813	-8.152	121.867	-115.287	-6.580
2. Aşamaya Transfer	-141.136	151.472	-10.336	-340.375	346.359	-5.984
3. Aşamaya Transfer	-8.658	-623.623	632.281	-46.968	-1.019.624	1.066.592
Kur Farkı	152.463	161.690	109.652	45.138	52.523	39.086
Dönem Sonu Karşılık	**3.094.850**	**8.564.927**	**14.371.889**	**1.710.047**	**4.103.792**	**11.291.709**

f. İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar:

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

31.12.2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklardan teminata verilen/bloke edilenlerin tutarı 9.741.594 TL'dir (31.12.2019: 2.580.545 TL).

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

31.12.2020 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan itfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıkların tutarı 7.024.998 TL'dir (31.12.2019: 465.212 TL).

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	43.854.204	32.736.600
Hazine Bonosu		
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		
Toplam	**43.854.204**	**32.736.600**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	45.604.603	33.639.301
Borsada İşlem Görenler	43.828.009	32.779.106
Borsada İşlem Görmeyenler [1]	1.776.594	860.195
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	**45.604.603**	**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 değerlenen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	33.639.301	29.013.507
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.477.592	375.173
Yıl İçindeki Alımlar	16.459.781	11.617.638
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-7.309.408	-8.515.412
Değer Azalışı Karşılığı (-)		
Değerleme Etkisi	1.337.337	1.148.395
Dönem Sonu Toplamı	**45.604.603**	**33.639.301**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlenen finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıkları:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama	1. Aşama	2. Aşama	3. Aşama
Dönem Başı Karşılık	11.748			8.564		
Dönem İçi İlave Karşılıklar	12.654			7.476		
Dönem İçi Çıkanlar	-6.822			-4.539		
Aktiften Silinen						
1. Aşamaya Transfer						
2. Aşamaya Transfer						
3. Aşamaya Transfer						
Kur Farkı	175			247		
Dönem Sonu Karşılık	**17.755**			**11.748**		

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
5.861.336	1.176.982	158.816	292.839	33	100.781	164.509	

[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]	21.406	39.027
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	**242.174**	**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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

g.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar [1]:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	242.174	220.768
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		
Toplam	**242.174**	**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 İştirakler hesabından Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar hesabına sınıflanmıştır.

Konsolidasyona dahil edilen şirketlerden İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş., sermayesinde %20 paya sahip olduğu iştiraki Tatilbudur Seyahat Acenteliği ve Turizm A.Ş.'nin ortaklarından Çetin Yılmaz ile Çetin Yılmaz'ın şirket sermayesinde sahip olduğu %20'lik payın bila bedel kendisine devredilmesine ilişkin Pay Devir Sözleşmesi imzalamıştır. Devir işlemi 14.08.2020 tarihinde gerçekleşmiş ve İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin Tatilbudur Seyahat Acenteliği ve Turizm A.Ş.'deki pay oranı %40 olmuştur.

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	6.179.047	7.066.707	4.131.257	1.614.122	1.915.503
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler (-)	78.986	227.682	1.243	5.688	77.088
Çekirdek Sermaye Toplamı	**6.100.061**	**6.839.025**	**4.130.014**	**1.608.434**	**1.838.415**
İLAVE ANA SERMAYE					
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye					
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Ana Sermaye Toplamı	**6.100.061**	**6.839.025**	**4.130.014**	**1.608.434**	**1.838.415**
KATKI SERMAYE					
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2.717.143				
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler (-)					
Katkı Sermaye Toplamı	**2.717.143**				
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı	**8.817.204**	**6.839.025**	**4.130.014**	**1.608.434**	**1.838.415**
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından Yapılan İndirimler (-)					
ÖZKAYNAK	**8.817.204**	**6.839.025**	**4.130.014**	**1.608.434**	**1.838.415**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

ğ.3. Konsolide edilen bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Unvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%) [1]	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
1-	Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	İstanbul/Türkiye	50,21	49,79
2-	Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	74,81	25,19
3-	Efes Varlık Yönetim A.Ş.	İstanbul/Türkiye	66,26	33,74
4-	İş Faktoring A.Ş.	İstanbul/Türkiye	46,23	53,77
5-	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	45,19	54,81
6-	İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	59,24	40,76
7-	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	35,63	64,37
8-	İş Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,42	32,58
9-	İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	67,97	32,03
10-	İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	24,93	75,07
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	67,97	32,03
15-	Maxis Investments Ltd.	Londra/İngiltere	67,97	32,03
16-	Milli Reasürans T.A.Ş.	İstanbul/Türkiye	87,60	12,40
17-	TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	44,90	55,10
18-	Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	50,02	49,98
19-	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,48	51,52
20-	Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	48,48	51,52

[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-	11.651.496	2.385.997	307.031	438.844	175.485	510.026	449.201	3.719.500	
2-	36.087.753	1.601.893	283.990	326.451	56.441	526.939	360.692	3.697.570	
3-	223.054	42.707	9.592	83.285	93	10.431	-5.796		
4-	4.645.186	476.570	3.004	337.177	3.538	55.292	-23.348		
5-	12.760.612	1.717.698	24.902	873.785	6.943	197.586	84.292	2.710.290	
6-	5.225.405	4.130.954	4.303.529	7.940	7.669	266.502	297.390	2.346.061	
7-	267.841	263.814	1.412	4.024	11.961	2.050	1.736	1.425.116	
8-	187.315	166.864	8.953	9.388	15.423	59.256	37.145		
9-	8.775.444	2.184.415	132.850	276.611	799.894	977.305	420.975	6.265.040	
10-	250.107	248.110	581	26.316	28.201	27.975	64.271	569.806	
11-	16.619.872	1.940.155	205.860	373.213	5.989	59.514	77.784		
12-	1.162.816	424.924	40.219	86.512	11.400	2.647	16.796		
13-	761.827	212.555	10.780	42.569		20.760	11.640		
14-	2.950	2.131	515	205		-326	-782		
15-	583.260	33.944	182	3.329		7.585	-235		
16-	5.506.298	2.638.634	673.646	185.985	128.523	348.599	312.511		
17-	603.050	464.639	590.502	493		-45.781	52.113	2.844.000	
18-	52.430.920	6.130.769	729.654	3.336.674	19.968	709.473	736.141	4.989.600	
19-	1.494.905	175.496	12.627	71.037	9.572	44.209	16.588		
20-	432.728	190	6			17	23		

[1] *Menkul değer faiz gelirlerini de içermektedir.*

[2] *Gerçeğe uygun değer, şirketin piyasa değerini ifade etmektedir.*

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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]	482.999	8.500
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı/Azalışı [3]	2.606.220	1.651.460
Değer Azalma Karşılıkları		
Dönem Sonu Değeri	**13.004.921**	**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 Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş, İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş. ve Milli Reasürans T.A.Ş. paylarının, önceki dönemdeki tutar ise Milli Reasürans T.A.Ş. 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	5.580.606	4.183.845
Sigorta Şirketleri	3.659.077	2.836.609
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri	442.361	331.262
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	3.322.877	2.563.986
Toplam	**13.004.921**	**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	7.867.084	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:

Banka'nın mali olmayan bağlı ortaklığı Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin Anadolu Cam Sanayii A.Ş., Denizli Cam Sanayii ve Tic. A.Ş., Paşabahçe Cam San. ve Tic. A.Ş., Soda Sanayii A.Ş., ve Trakya Cam Sanayii A.Ş. şirketleri ile devralma suretiyle birleşmesi süreci 30.09.2020 itibarıyla tamamlanmıştır. Birleşme sonrası Banka'nın Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.'nin sermayesindeki pay oranı %50,93 olarak gerçekleşmiştir.

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 üç 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 Yıldan Az	3.477.055	2.916.349	2.439.094	2.075.844
1- 4 Yıl Arası	4.512.253	3.984.049	3.132.209	2.775.490
4 Yıldan Fazla	481.846	437.920	281.364	266.556
Toplam	**8.471.154**	**7.338.318**	**5.852.667**	**5.117.890**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	8.471.154	5.852.667
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	1.132.836	734.777
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**7.338.318**	**5.117.890**

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

Grubun faaliyet kiralaması alacaklarının kalan vadesi 1 yıldan az olup 31.12.2020 itibarıyla toplam tutarı 12.824 TL'dir (31.12.2019: 15.278 TL).

i. Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı [1]	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		262.699		67.884
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		**262.699**		**67.884**

[1] Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin bilgileri içermektedir.

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

Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	15.214.012	262.699		16.520.430	67.884	16.545
YP	15.214.012	262.699		16.520.430	67.884	16.545
TL						
Swap Para İşlemleri	4.626.754		154.049			
YP	4.626.754		154.049			
TL						

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgilere 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	-184.285	181.026		-3.259
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	-41.043	40.450		-593
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond	Faiz Riski	-54.959	54.947		-12

[1] Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

Önceki dönem:

Finansal Riskten Korunma Aracı	Finansal Riskten Korunma Konusu Kalem	Maruz Kalınan Risk	Korunan Varlığın Gerçeğe Uygun Değer Farkı [1]	Korunma Aracının Net Gerçeğe Uygun Değeri [1]		Gelir Tablosu Etkisi (Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli İhraç Edilen Eurobond ve Greenbond	Faiz Riski	16.960	69.500	13.577	72.883
Swap Faiz İşlemleri	Sabit Faizli Kullanılan Krediler	Faiz Riski	-5.481	4.597		-884

[1] Riskten korunma muhasebesine konu edilen korunan varlık ve korunan aracın gerçeğe uygun değeri, kredi riski ve birikmiş faiz harici net piyasa değeri olarak gösterilmiştir.

j. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	Gayrimenkuller	Kullanım Hakkı Olan Varlıklar	İnşa Halindeki Binalar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem						
Maliyet	6.145.347	1.512.690	224.348	36.221	2.938.507	10.857.113
Birikmiş Amortisman	-64.159	-583.856		-20.239	-2.194.094	-2.862.348
Net Defter Değeri	**6.081.188**	**928.834**	**224.348**	**15.982**	**744.413**	**7.994.765**
Cari Dönem						
Dönem Başı Net Defter Değeri	6.081.188	928.834	224.348	15.982	744.413	7.994.765
Dönem İçi Değişimler (Net) [1]	-77.636	213.003	23.881	8.718	589.058	757.024
Amortisman Bedeli	-51.078	-321.471		-6.267	-307.769	-686.585
Değer Azalış Karşılığı (Net)	2.420					2.420
Kur Farkları (Net) [1]	1.130	27.211		605	3.384	32.330
Dönem Sonu Maliyet	6.070.841	1.804.042	248.229	42.938	3.483.315	11.649.365
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-114.817	-956.465		-23.900	-2.454.229	-3.549.411
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**5.956.024**	**847.577**	**248.229**	**19.038**	**1.029.086**	**8.099.954**

[1] Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

k. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Net Defter Değeri	1.160.750	847.567
Dönem İçi Değişimler (Net) [1]	752.848	656.215
Amortisman Bedeli	-324.296	-352.303
Değer Azalış Karşılığı		
Kur Farkları [1]	28.712	9.271
Dönem Sonu Maliyet	4.183.145	3.372.579
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman	-2.565.131	-2.211.829
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.618.014**	**1.160.750**

[1] Maliyet bedeli ile birikmiş amortisman kalemlerindeki hareketleri içermektedir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

I. 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 124.724 TL'dir (31.12.2019: 177.081 TL).

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3.444.979	3.704.581
Dönem İçi Değişimler (Net) [1]	17.297	-501.456
Değerleme Artışı/Azalışı	187.355	241.854
Dönem Sonu Değeri	**3.649.631**	**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.

m. Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2020 tarihi itibarıyla 3.672.736 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	478.240	438.369
Karşılıklar [1]	-3.489.533	-2.521.953
Finansal Kiralama Gelir Tahakkukları	16.384	11.924
Finansal Varlıkların Değerlemesi	-598.113	180.161
Diğer	-79.714	-59.498
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**-3.672.736**	**-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.

Ertelenmiş vergi varlığının hareketi aşağıdaki gibidir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1.874.705	1.463.804
Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri) (Net)	1.863.243	1.051.344
Özkaynaklar Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-196.818	-644.322
Geçmiş Yıl K/Z Altında Muhasebeleştirilen Ertelenmiş Vergi	-13.786	
Kur Farkı	961	3.879
Diğer		
Ertelenmiş Vergi Varlığı [1]	**3.528.305**	**1.874.705**

[1] Konsolide finansal tablolarda cari dönemde 1.347.866 TL ertelenmiş vergi varlığı, 144.431 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmakta olup hareket tablosu net bakiye üzerinden verilmiştir. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm II.h.2 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

n. 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)	111.914	900.446
Amortisman Bedeli	-7	-119
Kur Farkı	481	6.755
Dönem Sonu Net Defter Değeri	**1.302.608**	**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 başlatılmıştır.

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.

o. Grubun diğer aktiflerine ilişkin bilgiler:

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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	21.210.745		6.277.095	59.511.073	2.134.712	449.790	751.497	8.557	90.343.469
Döviz Tevdiat Hesabı	88.486.220		14.003.962	84.111.032	5.525.404	3.250.065	12.856.336	1.263	208.234.282
Yurt İçinde Yer. K.	77.521.647		12.178.923	72.291.088	3.506.840	1.114.563	3.613.468	878	170.227.407
Yurt Dışında Yer. K.	10.964.573		1.825.039	11.819.944	2.018.564	2.135.502	9.242.868	385	38.006.875
Resmi Kur. Mevduatı	941.849		1.272	70.444	7.829	329	195		1.021.918
Tic. Kur. Mevduatı	12.882.574		7.734.268	13.182.655	191.959	1.924.058	9.691		35.925.205
Diğ. Kur. Mevduatı	541.979		565.554	2.396.713	123.706	2.265	26.155		3.656.372
Kıymetli Maden DH	32.152.261			390.882	87.716	4.013.730	163.286		36.807.875
Bankalar Mevduatı	1.123.809		1.803.160	1.002.743	65.260	255.227	1.454.073		5.704.272
TCMB	510								510
Yurt İçi Bankalar	115.744		754.461	192.488		180.729			1.243.422
Yurt Dışı Bankalar	998.457		1.048.699	810.255	65.260	74.498	1.454.073		4.451.242
Katılım Bankaları	9.098								9.098
Diğer									
Toplam	**157.339.437**		**30.385.311**	**160.665.542**	**8.136.586**	**9.895.464**	**15.261.233**	**9.820**	**381.693.393**

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:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	47.354.070	44.102.037	41.824.890	36.391.606
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	42.668.430	34.185.261	88.281.588	66.511.898
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	17.580.279	5.898.896	17.357.298	4.305.318
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	16.641.572	11.930.319	1.800.626	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	1.683.372	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	28.274	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		

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

b. Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı [1]	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	212.130	265.801	162.530	196.592
Swap İşlemleri	1.301.626	6.432.114	518.102	1.780.176
Futures İşlemleri				
Opsiyonlar	480	37.234	559	57.320
Diğer		451.000		
Toplam	**1.514.236**	**7.186.149**	**681.191**	**2.034.088**

[1] Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgilere Beşinci Bölüm II.g 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		12.010		925.967
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	2.594.453	4.927.294	3.246.629	4.768.303
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.840.513	68.228.618	1.495.409	61.870.672
Toplam	**4.434.966**	**73.167.922**	**4.742.038**	**67.564.942**

c.2. Alınan kredilerin vade yapısı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.844.336	2.622.591	2.701.261	4.933.433
Orta ve Uzun Vadeli	1.590.630	70.545.331	2.040.777	62.631.509
Toplam	**4.434.966**	**73.167.922**	**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
Mayıs 2020	207.500.000 USD + 539.000.000 EURO	1 yıl
Temmuz 2020	35.000.000 USD + 102.500.000 EURO	1 yıl
Kasım 2020	238.000.000 USD + 448.000.000 EURO	1 yıl
Kasım 2020	5.000.000 USD +15.000.000 EURO	1 yıl

Seküritizasyon işlemleri:

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

TIB aracılığıyla sağlanan kaynaklara ilişkin bilgilere aşağıda yer verilmiştir.

Tarih	Tutar	Nihai Vade	31.12.2020 İtibarıyla Kalan Borç Tutarı
Haziran 2012	125.000.000 EURO	12 yıl	46.875.000 EURO
Aralık 2013	50.000.000 EURO	12 yıl	25.000.000 EURO
Aralık 2014	220.000.000 USD	14 yıl	160.000.000 USD
Mart 2015	75.000.000 USD	7-15 yıl	30.000.000 USD
Ekim 2015	221.200.000 USD	10 yıl	131.337.500 USD
Ekim 2016	240.000.000 USD	5-12 yıl	99.849.913 USD
Aralık 2016	158.800.000 USD	10-13 yıl	135.780.000 USD
Aralık 2017	265.000.000 USD	5-7 yıl	184.000.000 USD
Aralık 2017	125.000.000 EURO	5 yıl	83.333.333 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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ç. İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	5.095.133		7.506.622	
Varlığa Dayalı Menkul Kıymet	377.032		138.244	
Tahvil	1.662.744	32.364.397	1.469.342	30.177.570
Toplam	**7.134.909**	**32.364.397**	**9.114.208**	**30.177.570**

d. Grubun yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Grubun yükümlülüklerinin %53'ü mevduattan, %11'i alınan kredilerden, %9'u ihraç edilen menkul kıymetler ile ikincil sermaye benzeri kredilerden ve %4'ü para piyasalarına borçlardan oluşmaktadır. Mevduat, farklı özellikleri haiz geniş bir müşteri tabanına yayılmış bulunmaktadır. Alınan krediler ise sendikasyon, seküritizasyon, post-finansman ve para piyasaları yoluyla muhtelif finansal kuruluşlardan temin edilen fonlardan oluşmaktadır.

e. Diğer yabancı kaynaklar:

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

f. Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler (Net):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	47.802	29.110	29.821	12.608
1-4 Yıl Arası	153.914	110.680	267.671	200.625
4 Yıldan Fazla	1.181.187	778.950	1.196.153	743.651
Toplam	**1.382.903**	**918.740**	**1.493.645**	**956.884**

g. Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu:

Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı [1]	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı		154.049		16.545
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı				
Yurt Dışında Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı				
Toplam		**154.049**		**16.545**

[1] Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin bilgileri içermektedir.

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin işlem detayları Beşinci Bölüm I.i no.lu dipnotta açıklanmıştır.

ğ. Karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.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 7.117,17 TL'yi (31.12.2020 itibarıyla tam TL tutarıdır) aşmayacak şekilde dikkate alınmaktadır. Kıdem tazminatı karşılığı, çalışanların emekliliği halinde ödenmesi gerekecek muhtemel tutarların bugünkü değeri hesaplanarak ayrılmaktadır. 31.12.2020 tarihi itibarıyla Grubun kıdem tazminatından kaynaklanan yükümlülüğüne ilişkin karşılık tutarı 1.501.616 TL'dir (31.12.2019: 1.260.666 TL).

Kıdem tazminatı yükümlülüğünün hesaplanmasında kullanılan başlıca aktüeryal varsayımlar aşağıdaki gibidir:

- Hesaplamada iskonto oranı %12,40, enflasyon oranı %8, reel ücret artış oranı ise %2 olarak dikkate alınmıştır.
- Hesaplamada 31.12.2020 tarihi itibarıyla geçerli olan 7.117,17 TL (tam TL tutardır) düzeyindeki tavan esas alınmıştır.
- Emeklilik yaşı, bireylerin en erken emekli olabileceği yaş olarak dikkate alınmıştır.
- Kadın ve erkeklere ilişkin ölüm olasılıkları için CSO 1980 mortalite tablosu kullanılmıştır.

Kıdem tazminatı yükümlülüğüne ilişkin hareketleri içeren tabloya aşağıda yer verilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yükümlülüklerin Dönem Başındaki Peşin Değeri	**1.260.666**	**1.024.853**
Cari Hizmet Maliyeti	96.112	79.108
Faiz Maliyeti	144.591	157.671
Ödenen Tazminatlar	-79.882	-83.745
Ödeme/Faydaların Kısılması/İşten Çıkarma Dolayısıyla Oluşan Kayıp/(Kazanç)	6.372	823
Geçmiş Hizmet Maliyeti	3	5
Aktüeryal Kayıp/(Kazanç)	73.754	81.951
Yükümlülüklerin Dönem Sonundaki Peşin Değeri	**1.501.616**	**1.260.666**

Kıdem tazminatı yükümlülüğü yanında, Banka ve konsolidasyona dahil Grup şirketleri kullanılmamış izinler için de karşılık ayırmaktadır. 31.12.2020 tarihi itibarıyla kullanılmamış izin karşılığı tutarı 119.315 TL'dir (31.12.2019: 95.365 TL).

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ğ.2. Dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılıkları:

Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 31.12.2020 ve 31.12.2019 tarihleri itibarıyla dövize endeksli krediler anapara kur azalış karşılığı bulunmamaktadır.

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2020 tarihi itibarıyla 695.465 TL karşılık ayrılmıştır (31.12.2019: 538.085 TL).

ğ.4. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

ğ.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, 31.12.2020 tarihi itibarıyla aktüer siciline kayıtlı bir aktüer tarafından gerçekleştirilen aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 4.236.111 TL (31.12.2019: 3.494.026 TL) olarak belirlenmiştir. Ana Ortaklık Banka'nın yanı sıra, Milli Reasürans T.A.Ş. tarafından da 31.12.2020 tarihi itibarıyla yaptırılmış olan aktüer değerlemesi sonucunda fiili ve teknik açık tutarı 69.561 TL (31.12.2019 53.217 TL) olarak belirlenmiştir. Anılan döneme ilişkin finansal tablolarda söz konusu açık tutarları kadar karşılık yer almaktadır.

İlgili kanundaki esaslara uygun olarak Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Emekli Sandığı Vakfı için gerçekleştirilmiş olan yukarıda belirtilen aktüer denetlemesi, 31.12.2020 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, 31.12.2020 tarihi itibarıyla SGK hadleri çerçevesinde sağlık giderleri de dikkate alınarak prim ve maaş ödemelerinin peşin değerleri gösterilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sağlık Dışı Yükümlülükler Toplamının Peşin Değeri	-12.863.517	-11.295.446
Uzun Vadeli Sigorta Kolları Primlerinin Peşin Değeri	5.185.068	4.695.781
Net Sağlık Dışı Yükümlülüklerin Peşin Değeri	**-7.678.449**	**-6.599.665**
Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	-1.564.560	-1.347.791
Sağlık Primlerinin Peşin Değeri	3.759.175	3.404.441
Net Sağlık Yükümlülüğünün Peşin Değeri	**2.194.615**	**2.056.650**
Vakıf Varlığı	**1.247.723**	**1.048.989**
Fiili ve Teknik Açık Tutarı	**-4.236.111**	**-3.494.026**

Vakfın varlıkları aşağıdaki kalemlerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hazır Değerler	752.948	301.165
Menkul Kıymetler	439.787	696.788
Diğer	54.988	51.036
Toplam	**1.247.723**	**1.048.989**

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

ğ.4.2. Kredi kartları ve bankacılık hizmetlerine ilişkin promosyon uygulamaları karşılığı: 31.12.2020 tarihi itibarıyla Banka'nın, kredi kartı hamillerinin yaptığı harcamalar ya da verilen bankacılık hizmetlerine yönelik promosyon uygulamaları çerçevesinde muhasebeleştirdiği 72.709 TL tutarında (31.12.2019: 89.062 TL) karşılığı bulunmaktadır.

ğ.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.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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 128.837 TL (31.12.2019: 74.017 TL) tutarında karşılık gideri sonuç hesaplarına aktarılmıştır.

ğ.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.

ğ.4.5. 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, 1.750.000 TL'si ise cari dönemde gider yazılan toplam 2.875.000 TL tutarındaki serbest karşılık ile gider karşılıkları, devam eden dava karşılıkları ve muhtelif nedenlerle ayrılan diğer karşılıklardan oluşmaktadır.

h. Vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1. Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

h.1.1. Vergi karşılığına ilişkin bilgiler:

Vergi uygulamalarına ve hesaplamalarına ilişkin açıklamalara Üçüncü Bölüm XXI no.lu dipnotta yer verilmiştir. 31.12.2020 tarihi itibarıyla, kurumlar vergisi yükümlülüğü ile ödenen geçici vergilerin netleştirilmesi sonucunda kalan kurumlar vergisi borcu 2.184.343 TL olmakla birlikte netleşme her bir ortaklık ve vergi otoritesi bazında ayrı olarak yapıldığından 48.923 TL tutarında cari vergi varlığı doğmaktadır.

h.1.2. Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	2.184.343	952.085
Menkul Sermaye İradı Vergisi	233.897	253.643
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2.448	5.120
BSMV	261.320	234.527
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18.192	7.439
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16.091	12.671
Diğer	114.029	102.588
Toplam	**2.830.320**	**1.568.073**

h.1.3. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3.520	3.120
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.172	3.675
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	6.473	5.038
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	7	2
İşsizlik Sigortası-Personel	2.490	2.210
İşsizlik Sigortası-İşveren	4.987	4.426
Diğer	13	8
Toplam	**21.662**	**18.479**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

h.2. Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar:

Ana Ortaklık Banka ve konsolidasyona dahil edilen Grup şirketlerinin 31.12.2020 itibarıyla 144.431 TL ertelenmiş vergi borcu 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	105.528	76.520
Karşılıklar	-9.776	-3.432
Finansal Varlıkların Değerlemesi	47.757	3.690
Diğer	922	-486
Ertelenmiş Vergi Borcu	**144.431**	**76.292**

ı. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler:

Grubun satış amaçlı elde tutulan veya durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borcu bulunmamaktadır.

i. Sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

Banka;

- yurt dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere yönelik olarak 24.10.2012 tarihinde 10 yıl vadeli, %6 faiz oranlı 1.000.000.000 USD, 10.12.2013 tarihinde 10 yıl vadeli, %7,85 faiz oranlı 400.000.000 USD, 29.06.2017 tarihinde, 6. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 11 yıl vadeli, %7 faiz oranlı 500.000.000 USD, 22.01.2020 tarihinde, 5. yılda geri çağırma opsiyonlu ve 10 yıl vadeli, %7,75 faiz oranlı 750.000.000 USD,
- yurt içinde ise halka arz edilmeksizin nitelikli yatırımcılara yönelik olarak her biri 10'ar yıl vadeli ve değişken faizli olmak üzere 08.08.2017 tarihinde 1.100.000.000 TL, 19.06.2019 tarihinde 800.000.000 TL, 26.09.2019 tarihinde 350.000.000 TL (tam TL tutarıdır)

nominal değerli ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahviller ihraç etmiştir. Bahse konu tahvillerin değerlerinin toplamı dönem sonu itibarıyla 22.138.559 TL'dir (31.12.2019: 13.546.931 TL).

Banka'nın yanı sıra konsolidasyona dahil bağlı ortaklıklarından TSKB tarafından 28.03.2017 tarihinde yurt dışında yerleşik tüzel kişilere yönelik olarak 10 yıl vadeli, %7,625 faiz oranlı, altı ayda bir kupon ödemeli 300 milyon USD nominal değerli ikincil sermaye benzeri kredi niteliğini haiz tahvil ihraç etmiştir. Söz konusu borçlanma aracının dönem sonu itibarıyla bilanço değeri 2.287.562 TL'dir. (31.12.2019: 1.830.045 TL).

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İlave Ana Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları				
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Katkı Sermaye Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçları	2.286.510	22.139.611	2.281.084	13.095.892
Sermaye Benzeri Krediler				
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.286.510	22.139.611	2.281.084	13.095.892
Toplam	**2.286.510**	**22.139.611**	**2.281.084**	**13.095.892**

j. Konsolide özkaynaklara ilişkin bilgiler:

j.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**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.500.000	10.000.000

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

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

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

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

j.7. Gelirler, karlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin Grubun özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Ana Ortaklık Banka ve Gruba dahil şirket bilançoları, faiz, kur ve kredi risklerinden minimum düzeyde etkilenecek bir ihtiyatlılıkla yönetilmektedir.

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

Türk Ticaret Kanunu ve ilgili mevzuat hükümleri saklı olmak üzere;

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

Her biri 1 Kr nominal değerde olan A Grubu paylar;

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	1.348.303	-62.532	859.773	-382.751
Değerleme Farkı	1.664.000	-93.702	1.078.795	-510.696
Ertelenmiş Vergi Etkisi	-335.623	31.170	-228.123	127.945
Kur Farkı	19.926		9.101	
Toplam	**1.348.303**	**-62.532**	**859.773**	**-382.751**

k. Azınlık paylarına ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	7.065.589	6.022.995
Dağıtılan Temettü	-190.292	-130.003
Bağlı Ortaklıkların Dönem Net Kar/Zararı Azınlık Payları	1.096.310	1.021.826
Bağlı Ortaklıkların Özkaynaklarındaki Değişim Etkisi	57.354	180.200
Grup/Azınlık Paylarındaki Değişim Etkisi	-615.243	-29.429
Dönem Sonu Bakiyesi	**7.413.718**	**7.065.589**

III. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kredi kartlarına ilişkin harcama limiti taahhüdü 37.915.127 TL, çek yaprakları için ödeme taahhüdü 2.641.068 TL'dir. Vadeli aktif değer alım taahhüdü 3.277.288 TL, satım taahhüdü ise 3.295.419 TL'dir.

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

Tasfiye Olunacak Alacaklar hesabında izlenen firmaların tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredileri için 31.12.2020 tarihi itibarıyla 695.465 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	9.050.343	6.040.332
Akreditif Kredileri	22.593.911	16.316.834
Diğer Garantiler	3.170.943	2.688.827
Toplam	**34.815.197**	**25.045.993**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici Teminat Mektupları	1.546.664	914.451
Kesin Teminat Mektupları	49.123.966	42.252.919
Avans Teminat Mektupları	9.454.770	9.011.022
Gümrüklere Hitaben Verilen Teminat Mektupları	6.556.617	3.236.625
Diğer Teminat Mektupları	21.389.193	16.132.322
Toplam	**88.071.210**	**71.547.339**

a.5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	22.889.316	18.989.874
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3.590.697	4.831.681
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	19.298.619	14.158.193
Diğer Gayrinakdi Krediler	99.997.091	77.603.458
Toplam	**122.886.407**	**96.593.332**

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

a.6. Gayrinakdi kredilerin sektörel risk yoğunlaşması:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	189.630	0,47	331.934	0,40	165.814	0,51	78.134	0,12
Çiftçilik ve Hayvancılık	155.107	0,39	68.163	0,08	141.388	0,44	16.894	0,03
Ormancılık	27.935	0,07	9	0,00	17.966	0,06	17	0,00
Balıkçılık	6.588	0,01	263.762	0,32	6.460	0,01	61.223	0,09
Sanayi	11.570.309	28,83	49.646.367	59,99	10.047.167	31,01	36.088.890	56,21
Madencilik ve Taşocakçılığı	182.761	0,46	638.665	0,77	222.368	0,69	511.873	0,80
İmalat Sanayi	7.177.334	17,89	42.317.411	51,13	5.557.865	17,16	30.176.635	47,01
Elektrik, Gaz, Su	4.210.214	10,48	6.690.291	8,09	4.266.934	13,16	5.400.382	8,40
İnşaat	4.445.354	11,08	11.176.868	13,51	3.936.383	12,15	10.400.674	16,20
Hizmetler	23.731.693	59,14	21.466.661	25,94	18.063.990	55,76	17.075.360	26,60
Toptan ve Perakende Ticaret	15.100.474	37,63	10.399.723	12,57	10.643.561	32,86	8.187.144	12,75
Otel ve Lokanta Hizmetleri	329.800	0,82	1.025.193	1,24	352.326	1,09	728.812	1,14
Ulaştırma ve Haberleşme	2.391.187	5,96	4.047.046	4,89	2.037.173	6,29	4.130.266	6,43
Mali Kuruluşlar	3.999.311	9,97	3.902.525	4,72	3.454.633	10,66	2.370.223	3,69
Gayrimenkul ve Kir. Hizm.	1.286.329	3,21	1.539.488	1,86	1.003.655	3,10	937.813	1,46
Serbest Meslek Hizmetleri	383.396	0,96	102.698	0,12	311.050	0,96	254.673	0,40
Eğitim Hizmetleri	57.331	0,14	1.426	0,00	64.814	0,20	1.708	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	183.865	0,45	448.562	0,54	196.778	0,60	464.721	0,73
Diğer	191.389	0,48	136.202	0,16	181.778	0,57	555.142	0,87
Toplam	**40.128.375**	**100,00**	**82.758.032**	**100,00**	**32.395.132**	**100,00**	**64.198.200**	**100,00**

a.7. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**38.533.065**	**80.454.231**	**1.595.310**	**2.303.801**
Teminat Mektupları	37.967.717	46.315.150	1.595.310	2.193.033
Aval ve Kabul Kredileri	84.800	8.946.640		18.903
Akreditifler	454.945	22.047.101		91.865
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerimizden	9.355			
Diğer Garanti ve Kefaletler	16.248	3.145.340		

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Grubun türev işlemlerini ağırlıklı olarak para ve faiz swapları, vadeli döviz alım-satım işlemleri oluşturmaktadır. Bunların yanı sıra para, faiz ve menkul değer opsiyonları ile futures işlemleri de gerçekleştirilmektedir. Grubun alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemlerinin içerisinde ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte, finansal riskten korunma muhasebesine (hedge) uygun kalem olarak tanımlanması için gereken koşulların tamamı yerine getirilmediği için alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilen türev işlemleri bulunmaktadır. Bununla birlikte finansal enstrümanların gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla gerçekleştirilen ve finansal riskten korunma muhasebesi kapsamında değerlendirilebilmeleri için gerekli tüm koşullar mevcut olan türev işlemleri ise riskten korunma amaçlı olarak sınıflandırılmaktadır.

c. Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar:

Grubun kendi iç işleri nedeniyle çeşitli müesseselere hitaben vermiş olduğu teminat mektupları, garanti ve taahhütlerin, Grup lehine üçüncü kişilere hitaben diğer kuruluşlar tarafından verilen garantilerin ve konut projeleri kapsamında kullandırılan konut kredileri nedeniyle doğan taahhütlerin izlendiği "Diğer Cayılamaz Taahhütler" hesabının bakiyesi 13.123.558 TL'dir.

Müşterilere verilen çeklerden dolayı ilgili mevzuat gereği oluşan 2.641.068 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.

ç. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bu konuda Dördüncü Bölüm X no.lu dipnotta açıklama yapılmıştır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

IV. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Faiz Gelirleri

a.1. Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler [1]				
Kısa Vadeli Kredilerden	5.585.757	1.010.925	7.331.060	1.154.921
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	18.118.672	9.229.416	17.423.428	8.724.143
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	718.313	104.940	948.843	94.031
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler				
Toplam	**24.422.742**	**10.345.281**	**25.703.331**	**9.973.095**

[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	372.578	31.273	232.872	65.338
Yurt Dışı Bankalardan	12.265	69.700	218.028	193.967
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden				
Toplam	**384.843**	**103.979**	**450.900**	**259.305**

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	41.768	16.589	66.658	6.627
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	5.731.532	1.277.397	5.211.180	904.274
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	4.314.904	183.466	3.944.090	126.966
Toplam	**10.088.204**	**1.477.452**	**9.221.928**	**1.037.867**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	292.070	

b. Faiz Giderleri

b.1. Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	459.129	1.163.241	652.615	1.347.680
T.C. Merkez Bankasına		1.667		2.738
Yurt İçi Bankalara	263.899	126.911	401.149	129.501
Yurt Dışı Bankalara	195.230	1.034.663	251.466	1.215.441
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere				
Diğer Kuruluşlara	1.757	720.852	3.811	903.869
Toplam [1]	**460.886**	**1.884.093**	**656.426**	**2.251.549**

[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	36.112	65.199

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.284.341	3.449.048	2.152.510	2.642.579

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

		Vadeli Mevduat						
Cari Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	74	114.903	67.871	4.170	772			187.790
Tasarruf Mevduatı	1	516.129	5.217.171	212.256	50.900	95.003	817	6.092.277
Resmi Mevduat		571	4.704	363	9	11		5.658
Ticari Mevduat	24	875.858	1.224.253	35.415	138.972	5.388		2.279.910
Diğer Mevduat	1	33.334	239.748	31.626	7.996	385		313.090
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	100	1.540.795	6.753.747	283.830	198.649	100.787	817	8.878.725
Yabancı Para								
DTH	838	38.181	318.262	25.402	15.603	160.392	12	558.690
Bankalar Mevduatı	5.902	1.743	2.065	1.940	2.553	15.237		29.440
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.			2.332	453	12.719	1.105		16.609
Toplam	6.740	39.924	322.659	27.795	30.875	176.734	12	604.739
Genel Toplam	**6.840**	**1.580.719**	**7.076.406**	**311.625**	**229.524**	**277.521**	**829**	**9.483.464**

		Vadeli Mevduat						
Önceki Dönem	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1 Yıldan Uzun**	**Birikimli Mevduat**	**Toplam**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı		178.126	123.118	81	1.449	910		303.684
Tasarruf Mevduatı		313.781	8.356.242	849.297	118.412	125.482	1.330	9.764.544
Resmi Mevduat		450	8.621	35		12		9.118
Ticari Mevduat	17	951.617	2.055.076	222.323	89.649	163.793		3.482.475
Diğer Mevduat		71.575	589.640	448.182	9.440	248		1.119.085
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Toplam	17	1.515.549	11.132.697	1.519.918	218.950	290.445	1.330	14.678.906
Yabancı Para								
DTH	727	163.875	1.233.022	104.168	65.241	209.726	22	1.776.781
Bankalar Mevduatı	4.235	3.935	8.993	4.577	7.396	10.531		39.667
7 Gün İhbarlı Mevduat								
Kıymetli Maden D.Hs.		858	1.865	98	10.728	789		14.338
Toplam	4.962	168.668	1.243.880	108.843	83.365	221.046	22	1.830.786
Genel Toplam	**4.979**	**1.684.217**	**12.376.577**	**1.628.761**	**302.315**	**511.491**	**1.352**	**16.509.692**

c. Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	7.507	9.749
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	23.381	9.721
Diğer	169	1.349
Toplam	**31.057**	**20.819**

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kar	**694.246.386**	**529.061.005**
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	42.701.725	17.579.583
Türev Finansal İşlemlerden Kar [1]	29.789.564	35.365.769
Kambiyo İşlemlerinden Kar	621.755.097	476.115.653
Zarar (-)	**695.453.155**	**533.694.925**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	41.473.540	17.149.515
Türev Finansal İşlemlerden Zarar [1]	39.928.485	40.336.567
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	614.051.130	476.208.843
Ticari Kar/Zarar (Net)	**-1.206.769**	**-4.633.920**

[1] Türev işlemlere ilişkin kur değişimlerinden kaynaklanan kar tutarı 10.143.156 TL, zarar tutarı 19.824.032 TL olup, net zarar tutarı 9.680.876 TL'dir. (31.12.2019: kar tutarı 30.910.020 TL, zarar tutarı 35.780.431 TL olup, net zarar tutarı 4.870.411 TL'dir.)

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin 8.835.512 TL tutarındaki bölümü, sigorta ve reasürans şirketlerinin faaliyetleriyle ilgili gelirlerin bu kalem içerisinde sınıflanması nedeniyle ilgili sektör şirketlerinden kaynaklanmakta olup bu tutarın %91'i kazanılmış sigorta primlerinden meydana gelmiştir (31.12.2019: 7.186.461 TL, %93). 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.

e. Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	11.379.112	8.570.651
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.631.142	602.233
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	4.648.360	1.151.702
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	5.099.610	6.816.716
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	20.047	1.485
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.129	1.485
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	17.918	
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları		
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		
Diğer [1]	2.750.881	664.147
Toplam	**14.150.040**	**9.236.283**

[1] Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar için ayrılan değer düşüş karşılığı gideri ile 1.750.000 TL'lik serbest karşılık giderini içermektedir.

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kıdem Tazminatı Karşılığı	168.124	154.623
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	758.429	627.201
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	686.592	650.956
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri		
Şerefiye Değer Düşüş Gideri		
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	324.296	352.303
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri		
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	5.320	
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri		
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	1.306	435
Diğer İşletme Giderleri	3.739.903	3.030.987
TFRS 16 İstisnalarına İlişkin Kiralama Giderleri	132.158	122.386
Bakım ve Onarım Giderleri	265.704	248.109
Reklam ve İlan Giderleri	249.311	251.738
Diğer Giderler	3.092.730	2.408.754
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.854	46.345
Diğer	9.192.141	7.397.662
Toplam	**14.877.965**	**12.260.512**

[1] Grubun bağış, yardım ve sosyal sorumluluk projeleri kapsamında cari dönemde yaptığı harcama tutarı 104.006 TL'dir (31.12.2019: 65.742 TL).

Yukarıdaki tabloda "Diğer" grubu içerisinde yer alan faaliyet giderlerinin, 7.247.084 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 (31.12.2019: 5.831.689 TL). Grubun 560.848 TL tutarındaki harç, vergi, resim ve fon giderleri cari dönem "Diğer" grubu içerisinde yer alan diğer gider kalemleridir.

g.Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun vergi öncesi karı sürdürülen faaliyetlerden kaynaklanmaktadır. 31.12.2020 itibarıyla vergi öncesi karın 29.062.715 TL'si net faiz gelirlerinden, 4.919.413 TL'si net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta olup, personel giderleri ve diğer faaliyet giderleri toplamı 21.179.158 TL'dir.

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

Grubun 31.12.2020 tarihi itibarıyla sürdürülen faaliyetlerine ilişkin toplam 2.915.351 TL tutarındaki vergi karşılığı, 4.778.594 TL tutarındaki cari vergi karşılığı ile 1.863.243 TL tutarındaki ertelenmiş vergi gelirinden oluşmaktadır. Grubun durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

h. Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar:

Grubun 31.12.2020 itibarıyla sürdürülen faaliyetlerinden elde ettiği net kar 7.751.752 TL'dir.

ı. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

ı.1. Olağan faaliyetlerden kaynaklanan gelir ve giderler: Grubun 01.01.2020 - 31.12.2020 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

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

ı.3. Gelir Tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" altında yer alan "Diğer" kalemi, kartlı ödeme işlemleri, sermaye piyasası işlemleri ve sigorta-reasürans işlemleri başta olmak üzere muhtelif işlemlerden alınan ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

ı.4. Azınlık paylarına ait kar/zarar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/Zarar	1.096.310	1.021.826

i. Diğer gelir tablosu kalemlerine ilişkin açıklamalar:

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın ödenmiş sermaye tutarı 4.500.000 TL'dir. Kar yedekleri Grubun yasal, statü ve olağanüstü yedeklerden gelen bakiyelerinden oluşmakta olup, bilanço tarihi itibarıyla bu bakiyeler sırasıyla 5.336.963 TL, 178.599 TL ve 38.549.266 TL'dir.

Menkul değerler değer artış fonu hesabının detayı Beşinci Bölüm II.j.9 no.lu dipnotta verilmiş olup bu tutarın -304.453 TL'lik kısmı gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire kaydedilen menkul değerlere ait ertelenmiş vergi etkisinden oluşmaktadır (31.12.2019: -100.178 TL).

VI. Nakit Akış Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi konsolide faaliyet karına ilişkin 34.258.222 TL'lik gelir tutarının, 41.826.344 TL'si ağırlıklı olarak kredilerden ve menkul kıymetlerden alınan faizler ile 18.786.386 TL'si ağırlıklı olarak mevduata, ihraç edilen menkul kıymetlere ve kullanılan kredilere verilen faizlerden kaynaklanmaktadır. 8.424.385 TL tutarındaki elde edilen diğer kazançların önemli bir kısmını sigorta şirketlerinin prim tahsilatları oluşturmaktadır. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi verilen ücret ve komisyonlar ile personele ve hizmet tedarik edenlere yapılan nakit ödemeler ile ödenen vergiler dışındaki diğer faaliyet giderleri, kambiyo ve türev finansal işlemler kar / zararı gibi kalemlerden oluşmakta olup 8.265.460 TL (31.12.2019: -5.916.139 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi para piyasalarından sağlanan fonlar, muhtelif borç ve yükümlülükler ile ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 33.362.942 TL tutarında artış (31.12.2019: 890.902 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan "Diğer" kalemi, iktisap edilen ve elden çıkarılan maddi olmayan duran varlıklara ilişkin net nakit akımlarını içermekte olup 752.504 TL tutarında azalış (31.12.2019: 656.217 TL tutarında azalış) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 31.12.2020 tarihi itibarıyla -1.239.044 TL (31.12.2019: 909.669 TL) olarak tespit edilmiştir. Söz konusu etkinin hesaplanmasında, ilgili yabancı para varlıkların yüksek devir hızına sahip oldukları göz önünde bulundurularak, döviz kurlarının dönem sonundan geriye doğru son 30 günlük basit aritmetik ortalamaları dikkate alınmış, ilgili varlıkların dönem sonu kurlarından TL karşılıkları ile belirtilen yöntemle bulunan ortalama TL karşılıkları arasındaki fark, döviz kurundaki değişimin etkisi olarak hesaplanmıştır.

Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası serbest hesapları, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri, kıymetli madenler, para piyasası işlemleri ile vadesiz ve 3 aya kadar vadeli bankalar, nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31.12.2019	31.12.2018
Nakit	29.663.454	23.065.119
Kasa ve Efektif Deposu	5.519.980	4.857.428
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	24.143.474	18.207.691
Nakde Eşdeğer Varlıklar	18.075.154	11.574.069
Para Piyasalarından Alacaklar	1.166.865	753.146
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	16.908.289	10.820.923
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**47.738.608**	**34.639.188**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2020	31.12.2019
Nakit	32.519.831	29.663.454
Kasa ve Efektif Deposu	9.136.817	5.519.980
T.C. Merkez Bankası ve Diğer	23.383.014	24.143.474
Nakde Eşdeğer Varlıklar	19.801.714	18.075.154
Para Piyasalarından Alacaklar	2.179.919	1.166.865
Vadesiz ve 3 Aya Kadar Vadeli Bankalar	17.621.795	16.908.289
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**52.321.545**	**47.738.608**

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

VII. Grubun Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

a.1. Grubun dahil olduğu risk grubuna kullandırılan kredilere ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	**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	2.857.404	9.877.588			1.232.269	495.030
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	292.070	1.638			103.258	2.309

Önceki Dönem:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	**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		497			213.567	2.354

a.2. Grubun dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
Mevduat			
Dönem Başı Bakiyesi	932.049	8.896	7.802.825
Dönem Sonu Bakiyesi	7.520.649	157.226	1.153.201
Mevduat Faiz Gideri	36.073	4.833	76.599

Önceki Dönem:

	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	Grubun Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler
Grubun Dahil Olduğu Risk Grubu	**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	64.882	10.004	199.317

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

Bulunmamaktadır (31.12.2019: Bulunmamaktadır).

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.l no.lu dipnotlarda yer verilen özel amaçlı şirket ile söz konusu şirketin iştirak ettiği Türk Telekom A.Ş., Banka risk grubuna dahil edilmemiştir.

b.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın 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 kullandırılan nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %1,04; toplam aktiflere oranı %0,57; risk grubu kapsamındaki kuruluşların mevduatının toplam mevduata oranı %2,31; toplam pasiflere oranı %1,23'tür. İşlemlerde karşılaştırılabilir fiyat yöntemi uygulanmaktadır.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Ana Ortaklık Banka'nın şubeleri, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi ile Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin acentesi konumundadır. Ayrıca Banka, şubeleri aracılığıyla, İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş. lehine emir iletimine aracılık ve İş Portföy Yönetimi A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.'nin kurucusu olduğu yatırım fonlarından 30 adedinin yönetimi ise İş Portföy Yönetimi A.Ş. tarafından yapılmaktadır. Menkul alımları, gerektiğinde Banka'nın iştiraki İş Finansal Kiralama A.Ş. aracılığıyla leasing yoluyla yapılabilmektedir.

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

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

Grubun kilit yönetici personele cari dönemde sağladığı faydalar 135.024 TL'dir (31.12.2019: 116.469 TL).

VIII. Grubun Yurt içi, Yurt dışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube veya İştirakler ile Yurt dışı Temsilciliklerine İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka - Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube [1]	1.205	23.193			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	2	Çin Halk Cumhuriyeti		
	1	2	Mısır		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	2	44	İngiltere	20.577.621	1.009
	15	204	K.K.T.C.	8.776.308	80.000
	2	37	Irak	2.159.548	332.077
	2	30	Kosova	1.270.258	90.298
	1	6	Bahreyn	3.483.661	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

[1] Türkiye'de bulunan Serbest Bölge şubeleri yurt içi şube sayısına dahil edilmiştir.

İşbank AG

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube [1]	9	157			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	7	Hollanda	1.144.794	
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

[1] Merkezi Almanya'da olan Şirket'in Almanya'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Milli Reasürans T.A.Ş.

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube	1	193			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	12	Singapur	331.410	220.215

JSC İşbank

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube [1]	3	103			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

[1] Merkezi Moskova'da olan Şirket'in Rusya'da olan şube ve temsilcilikleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.

31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

JSC İşbank Georgia

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurt içi şube [1]	2	64			
			Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler					
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube					
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler					

[1] Merkezi Tiflis'te olan Şirket'in Gürcistan'da olan şubeleri yurt içi şube olarak gösterilmiştir.

Yurt dışında şube ya da temsilciliği bulunmayan konsolidasyona dahil diğer bağlı ortaklıklara ilişkin çalışan sayısına ilişkin bilgiler:

	Çalışan Sayısı
ANADOLU ANONİM TÜRK SİGORTA ŞİRKETİ	1.361
ANADOLU HAYAT EMEKLİLİK A.Ş.	1.066
EFES VARLIK YÖNETİM A.Ş.	139
İŞ FAKTORİNG A.Ş.	112
İŞ FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	138
İŞ GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	69
İŞ GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	10
İŞ PORTFÖY YÖNETİMİ A.Ş.	66
İŞ YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	375
İŞ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	6
MAXİS GİRİŞİM SERMAYESİ YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	3
MAXIS INVESTMENTS LTD. [1]	9
TSKB GAYRİMENKUL YATIRIM ORTAKLIĞI A.Ş.	11
TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.	389
YATIRIM FİNANSMAN MENKUL DEĞERLER A.Ş.	115

[1] Merkezi Londra'da olan Şirket'in merkezi haricinde şube veya temsilciliği bulunmamaktadır.

Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.'nin raporlama tarihi itibarıyla çalışanı bulunmamaktadır.

IX. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

27.07.2020 tarihinde Banka Yönetim Kurulu tarafından, Moka Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin %100 oranında payının 3,8 milyon USD bedelle satın alınması ve sürece ilişkin tüm işlemlerin yerine getirilmesi için Genel Müdürlük yetkili kılınmıştı. Konuya ilişkin süreç tamamlanarak 2021 yılının Ocak ayında MOKA Ödeme Kuruluşu A.Ş.'nin %100 oranındaki payının Banka'ya devri gerçekleştirilmiştir.

Banka, Yönetim Kurulu'nun borçlanma aracı ihracına ilişkin 08.10.2020 tarihli kararı kapsamında, 31.12.2020 tarihi sonrasında 336.533 TL nominal değerli finansman bonosu ihracı gerçekleştirmiştir.

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş., 14.01.2021 tarihinde 350 milyon USD tutarında sabit faizli (%5,875), 5 yıl vadeli yurt dışı tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMALAR

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

Türkiye İş Bankası A.Ş.

	Not	Görünüm (*)
MOODY'S		
Uzun Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	B3	Negatif
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B3	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Mevduat Notu	NP	-
Kısa Vadeli Türk Parası Mevduat Notu	NP	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B+	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para Kredi Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası Kredi Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+ (tur)	Durağan
Finansal Kapasite Notu	b+	-
Destek Notu	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: 10.12.2020, Fitch Ratings: 01.09.2020, 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+	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Kredi Notu	A+(tur)	Durağan
Destek Notu	4	-

Türkiye İş Bankası A.Ş.
31 Aralık 2020 Tarihli Konsolide Finansal Rapor

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

Fitch Ratings: 02.09.2020

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 Yabancı Para	B3	Negatif
Yabancı Para GMTN Program Notu	(P)B3	-
FITCH RATINGS		
Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B+	Negatif
Uzun Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	BB-	Negatif
Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Notu	B	-
Kısa Vadeli Türk Parası İhraççı Notu	B	-
Uzun Vadeli Ulusal Not	AA(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: 11.09.2020, Fitch Ratings: 01.09.2020

(*) 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: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Ana Ortaklık Banka'nın ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31.12.2020 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 bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 08.02.2021 tarihli bağımsız denetim raporu bu raporun giriş kısmında sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Grubun faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnot bulunmamaktadır.

Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler ve Gösterge Rasyolar

KONSOLİDE OLMAYAN					
AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**2016/12**	**2017/12***	**2018/12**	**2019/12**	**2020/12**
Nakit Değerler	3.742.497	3.363.250	4.888.627	5.661.559	9.463.666
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar [1]	30.913.211	35.060.422	43.630.394	60.525.991	74.974.753
Menkul Değerler (Net) [2]	51.309.768	57.351.543	68.133.659	84.246.760	109.485.041
Krediler [3]	203.143.845	239.408.795	260.316.291	270.360.084	345.150.130
Ortaklık Yatırımları (İştirak ve Bağlı Ortaklıklar) (Net)	11.890.718	13.802.243	17.638.720	21.070.554	26.002.383
Duran Varlıklar (Net)	4.838.475	5.162.561	5.996.958	8.478.257	9.161.214
Diğer Aktifler [4]	7.235.720	8.094.719	15.782.955	17.716.266	19.665.245
Aktif Toplamı	313.074.234	362.243.533	416.387.604	468.059.471	593.902.432
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**2016/12**	**2017/12***	**2018/12**	**2019/12**	**2020/12**
Mevduat	177.359.976	203.752.032	245.268.846	295.922.002	368.876.491
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar [5]	78.872.749	92.457.257	94.468.343	86.102.534	116.407.089
Karşılıklar [6]	4.470.748	8.808.734	6.256.462	7.042.357	10.224.590
Diğer Pasifler	14.961.459	14.241.243	20.673.329	20.119.113	30.612.810
Özkaynaklar	37.409.302	42.984.267	49.720.624	58.873.465	67.781.452
Pasif Toplamı	313.074.234	362.243.533	416.387.604	468.059.471	593.902.432
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**2016/12**	**2017/12***	**2018/12**	**2019/12**	**2020/12**
Faiz Gelirleri [7]	22.327.585	27.655.465	38.840.381	43.042.350	42.516.332
Faiz Giderleri [7]	11.490.304	14.447.809	21.788.130	23.183.222	17.274.293
Net Faiz Geliri	10.837.281	13.207.656	17.052.251	19.859.128	25.242.039
Net Ticari Kâr/Zarar	-816.736	-1.878.444	-4.071.660	-6.397.400	-3.341.357
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.840.357	3.373.715	4.405.201	5.569.128	5.617.613
Temettü Gelirleri	682.673	11.072	6.425	9.098	21.487
Diğer Faaliyet Gelirleri	1.313.972	1.146.647	1.912.307	3.146.751	2.436.205
Faaliyet Gelirleri Toplamı	14.857.547	15.860.646	19.304.524	22.186.705	29.975.987
Faaliyet Giderleri [8]	6.506.124	7.395.787	8.039.721	9.792.544	11.796.986
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI [9]	8.351.423	8.464.859	11.264.803	12.394.161	18.179.001
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri [10]	2.597.641	2.633.246	6.343.674	8.325.906	12.729.920
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	-	1.610.386	2.808.736	2.806.196	3.406.471
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	5.753.782	7.441.999	7.729.865	6.874.451	8.855.552
Vergi Karşılığı	1.052.576	1.240.720	960.780	806.864	2.044.635
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	4.701.206	6.201.279	6.769.085	6.067.587	6.810.917
GÖSTERGE RASYOLAR	**2016/12**	**2017/12***	**2018/12**	**2019/12**	**2020/12**
Faiz Getirili Aktifler [11] / Aktif Toplamı	%91,1	%91,5	%89,3	%89,0	%89,4
Faiz Getirili Aktifler [11] / Faiz Ödenen Pasifler	%111,3	%111,9	%109,4	%109,0	%109,4
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	%16,4	%15,8	%16,4	%18,0	%18,4
Krediler / Aktif Toplamı	%64,9	%66,1	%62,5	%57,8	%58,1
Krediler / Mevduat	%114,5	%117,5	%106,1	%91,4	%93,6
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	%24,9	%23,8	%22,4	%23,6	%25,0
Takipteki Krediler Oranı	%2,4	%2,2	%4,1	%6,5	%5,6
Üçüncü Aşama (Özel) Karşılık Oranı	%77,5	%86,0	%58,7	%54,7	%63,7
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%24,6	%26,3	%24,4	%28,4	%41,7
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	%11,9	%11,9	%11,9	%12,6	%11,4
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%15,2	%16,7	%16,5	%17,9	%18,7
Ortalama Aktif Kârlılığı [12]	%1,6	%1,8	%1,7	%1,4	%1,3
Ortalama Özkaynak Kârlılığı [12]	%13,6	%15,4	%14,8	%11,4	%10,9
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri [13]	%43,8	%42,3	%36,4	%39,2	%35,3
DİĞER VERİLER (Bin TL)	**2016/12**	**2017/12***	**2018/12**	**2019/12**	**2020/12**
Yasal Özkaynak	40.996.321	50.559.960	58.950.530	69.198.849	84.540.460
Ana Sermaye	35.505.450	42.474.633	49.052.634	57.971.231	66.666.192
Serbest Sermaye [14]	24.295.964	29.874.011	29.896.338	30.903.681	38.469.439
Vadesiz Mevduat	43.598.933	53.501.377	59.961.577	84.040.178	153.998.446

(*) Muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2017 yılına ait finansal tablolar iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değerleme politikası değişikliği nedeniyle yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.

(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dâhildir.

(2) 2019/12 ve 2020/12 dönemleri özel amaçlı şirkete kullandırılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Diğer Finansal Varlık olarak izlenen kredi bakiyesini içermemektedir.

(3) Donuk Alacaklar hariçtir. 2018/12 dönemi, özel amaçlı şirkete kullandırılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Diğer Finansal Varlık olarak izlenen kredi bakiyesini içermektedir.

(4) 2017/12 dönemi sonrasında genel karşılıkları, 2019/12 ve 2020/12 dönemlerinde özel amaçlı şirkete kullandırılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Diğer Finansal Varlık olarak izlenen kredi bakiyesini içermektedir.

(5) Türk parası ve yabancı para cinsinden borçlanma aracı ihraçları ile sermaye benzeri krediler dâhildir.

(6) Muhasebe politikası değişikliği sebebiyle 2017/12 dönemi sonrasında genel karşılıklar bu kalem içerisinde sınıflandırılmamaktadır.

(7) Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar Faiz Gelirleri içinde, Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Faiz Giderleri içinde gösterilmiştir.

(8) Personel Giderleri dâhildir.

(9) Net Faaliyet Kârı/Zararı = Faaliyet Gelirleri Toplamı - Faaliyet Giderleri

(10) 2018/12 dönemi öncesinde Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı olarak adlandırılmıştır.

(11) Faiz Getirili Aktifler Türk parası ve yabancı para Zorunlu Karşılıkları da içermektedir.

(12) Ortalamalar, 2017/12 dönemi için düzeltilmiş yıl sonu bakiyeleri, diğer dönemler için çeyreksel bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır.

(13) Faaliyet Gelirleri = Faaliyet Gelirleri Toplamı + Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar

(14) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar + Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar + Net Donuk Alacaklar)

KONSOLİDE					
AKTİF KALEMLER (Bin TL)	**2016/12***	**2017/12***	**2018/12**	**2019/12**	**2020/12**
Nakit Değerler	3.770.953	3.395.184	4.931.787	5.700.435	9.504.086
Bankalar ve Para Piyasalarından Alacaklar (1)	39.186.809	44.638.342	51.202.701	70.109.172	84.380.175
Menkul Değerler (Net) (2)	59.622.108	66.218.177	77.942.727	97.304.703	128.082.066
Krediler, Faktoring Alacakları ve Kiralama İşlemlerinden Alacaklar (3)	230.824.082	275.721.584	303.495.889	316.028.505	403.934.870
Ortaklık Yatırımları (İştirak ve Bağlı Ortaklıklar) (Net)	6.010.149	7.387.455	9.418.560	11.190.991	13.052.096
Duran Varlıklar (Net)	9.921.047	10.342.126	11.975.301	13.826.688	14.706.181
Diğer Aktifler (4)	24.485.116	30.054.547	40.940.392	50.891.344	64.492.789
Aktif Toplamı	373.820.264	437.757.415	499.907.357	565.051.838	718.152.263
PASİF KALEMLER (Bin TL)	**2016/12***	**2017/12***	**2018/12**	**2019/12**	**2020/12**
Mevduat	179.159.438	207.880.492	248.981.402	302.791.204	381.693.393
Alınan Krediler ve Para Piyasalarına Borçlar (5)	110.736.096	130.496.873	137.945.969	130.065.019	167.635.067
Karşılıklar (6)	14.813.554	17.044.695	15.161.685	17.860.585	24.027.066
Diğer Pasifler	27.300.009	34.210.740	42.203.408	48.633.563	69.935.017
Özkaynaklar	41.811.167	48.124.615	55.614.893	65.701.467	74.861.720
Pasif Toplamı	373.820.264	437.757.415	499.907.357	565.051.838	718.152.263
GELİR VE GİDER KALEMLERİ (Bin TL)	**2016/12***	**2017/12***	**2018/12**	**2019/12**	**2020/12**
Faiz Gelirleri (7)	25.061.299	31.108.967	44.078.656	48.453.830	47.960.977
Faiz Giderleri (7)	12.639.534	16.277.297	24.492.384	25.654.752	18.898.262
Net Faiz Geliri	12.421.765	14.831.670	19.586.272	22.799.078	29.062.715
Net Ticari Kâr/Zarar	-417.002	-946.253	-2.293.686	-4.633.920	-1.206.769
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	2.148.533	2.733.423	3.756.035	4.611.770	4.919.413
Temettü Gelirleri	318.223	18.258	19.655	20.819	31.057
Diğer Faaliyet Gelirleri	6.716.704	6.765.642	8.120.963	10.942.888	11.733.929
Faaliyet Gelirleri Toplamı	21.188.223	23.402.740	29.189.239	33.740.635	44.540.345
Faaliyet Giderleri (8)	11.314.488	12.862.111	14.656.126	17.512.911	21.179.158
NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (9)	9.873.735	10.540.629	14.533.113	16.227.724	23.361.187
Beklenen Zarar Karşılıkları ve Diğer Karşılık Giderleri (10)	2.835.495	3.016.417	7.012.853	9.236.283	14.150.040
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar	12.871	842.068	1.569.036	1.462.479	1.455.956
VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR	7.051.111	8.366.280	9.089.296	8.453.920	10.667.103
Vergi Karşılığı	1.353.214	1.660.614	1.517.912	1.422.289	2.915.351
NET DÖNEM KÂRI/ZARARI	5.697.897	6.705.666	7.571.384	7.031.631	7.751.752
GÖSTERGE RASYOLAR	**2016/12***	**2017/12***	**2018/12**	**2019/12**	**2020/12**
Faiz Getirili Aktifler (11) / Aktif Toplamı	%88,1	%88,2	%86,4	%85,8	%85,8
Faiz Getirili Aktifler (11) / Faiz Ödenen Pasifler	%113,6	%114,1	%111,7	%112,0	%112,2
Menkul Değerler / Aktif Toplamı	%15,9	%15,1	%15,6	%17,2	%17,8
Krediler / Aktif Toplamı	%59,9	%61,0	%59,1	%54,5	%54,6
Krediler / Mevduat	%125,0	%128,5	%118,6	%101,6	%102,7
Bireysel Krediler / Toplam Krediler	%22,7	%21,4	%19,8	%20,8	%22,1
Takipteki Krediler Oranı	%2,3	%2,1	%4,1	%6,4	%5,6
Üçüncü Aşama (Özel) Karşılık Oranı	%76,1	%84,1	%56,5	%53,5	%62,1
Vadesiz Mevduat / Toplam Mevduat	%24,9	%26,3	%24,8	%28,4	%41,2
Özkaynaklar / Toplam Pasifler	%11,2	%11,0	%11,1	%11,6	%10,4
Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	%14,3	%15,2	%15,3	%16,4	%17,0
Ortalama Aktif Kârlılığı (12)	%1,7	%1,7	%1,6	%1,3	%1,2
Ortalama Özkaynak Kârlılığı (12)	%14,5	%14,9	%14,8	%11,8	%11,2
Faaliyet Giderleri / Faaliyet Gelirleri (13)	%42,2	%42,2	%35,9	%39,8	%36,0
DİĞER VERİLER (Bin TL)	**2016/12***	**2017/12***	**2018/12**	**2019/12**	**2020/12**
Yasal Özkaynak	45.092.524	54.979.844	64.189.820	75.055.619	90.577.700
Ana Sermaye	38.967.938	45.054.873	51.413.549	60.581.141	69.037.761
Serbest Sermaye (14)	24.755.176	29.638.672	28.971.576	31.093.535	38.572.660
Vadesiz Mevduat	44.601.611	54.724.559	61.655.721	86.043.036	157.339.437

(*) 2017 ve 2018 yıllarında yapılan muhasebe politikası değişiklikleri geriye dönük olarak uygulanmış ve bu kapsamda 2016 ve 2017 yıllarına ait finansal tablolar yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.
- 2016 yılı finansal tabloları konsolidasyon kapsamındaki sigorta ve reasürans şirketlerinin muallak hasar karşılık hesaplama politikası değişikliği nedeniyle yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.
- 2017 yılı finansal tabloları iştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin değerleme politikası değişikliği nedeniyle yeniden düzenlenmek suretiyle düzeltilmiştir.
(1) Merkez Bankası ve Zorunlu Karşılıklar hesabı dâhildir.
(2) 2019/12 ve 2020/12 dönemleri özel amaçlı şirkete kullandırılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Diğer Finansal Varlık olarak izlenen kredi bakiyesini içermemektedir.
(3) Donuk Alacaklar hariçtir. 2018/12 dönemi, özel amaçlı şirkete kullandırılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Diğer Finansal Varlık olarak izlenen kredi bakiyesini içermektedir.
(4) 2017/12 dönemi sonrasında genel karşılıkları, 2019/12 ve 2020/12 dönemlerinde özel amaçlı şirkete kullandırılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Diğer Finansal Varlık olarak izlenen kredi bakiyesini içermektedir.
(5) Türk parası ve yabancı para cinsinden borçlanma aracı ihraçları ile sermaye benzeri krediler dâhildir.
(6) Muhasebe politikası değişikliği sebebiyle 2017/12 dönemi sonrasında genel karşılıklar bu kalem içerisinde sınıflandırılmamaktadır.
(7) Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar Faiz Gelirleri içinde, Nakdi Kredilere Verilen Ücret ve Komisyonlar Faiz Giderleri içinde gösterilmiştir.
(8) Personel Giderleri dâhildir.
(9) Net Faaliyet Kârı/Zararı = Faaliyet Gelirleri Toplamı - Faaliyet Giderleri
(10) 2018/12 dönemi öncesinde Kredi ve Diğer Alacaklar Değer Düşüş Karşılığı olarak adlandırılmıştır.
(11) Faiz Getirili Aktifler Türk parası ve yabancı para Zorunlu Karşılıkları da içermektedir.
(12) Ortalamalar çeyreksel bakiyeler üzerinden hesaplanmıştır. Ortalama Aktif Kârlılığı 2017/12 dönemi için; Ortalama Özkaynak Kârlılığı 2016/12 ve 2017/12 dönemleri için düzeltilmiş yıl sonu bakiyeleri üzerinden hesaplanmıştır.
(13) Hesaplama Faaliyet Gelir/Giderlerindeki Sigorta Teknik Gelir/Gider bakiyeleri netleştirilerek yapılmıştır. Faaliyet Gelirleri = Faaliyet Gelirleri Toplamı + Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kâr/Zarar
(14) Serbest Sermaye = Özkaynaklar - (Duran Varlıklar + Mali Olmayan İştirakler ve Bağlı Ortaklıklar + Net Donuk Alacaklar)

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler (*)

DOĞRUDAN İŞTİRAKLER	31/12/20	
Unvan	**Doğrudan Pay**	**Risk Grubu Payı**
Anadolu Hayat Emeklilik A.Ş.	%62,00	%83,00
Arap Türk Bankası A.Ş.	%20,58	%20,58
İş Finansal Kiralama A.Ş.	%27,79	%58,24
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%50,51	%63,89
İş Merkezleri Yönetim ve İşletim A.Ş.	%86,33	%100,00
İş Net Elektronik Bilgi Üret. Dağ. Tic. ve İlet. Hizm. A.Ş.	%100,00	%100,00
İş Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	%65,65	%70,69
İşbank AG	%100,00	%100,00
JSC Isbank Georgia	%100,00	%100,00
JSC İşbank	%100,00	%100,00
Kredi Kayıt Bürosu A.Ş.	%9,09	%9,09
Kültür Yayınları İş Türk A.Ş.	%99,17	%100,00
Millî Reasürans T.A.Ş.	%87,60	%87,60
Trakya Yatırım Holding A.Ş.	%100,00	%100,00
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	%47,23	%50,92
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	%50,93	%57,02

DOLAYLI İŞTİRAKLER	31/12/20	
Unvan	**Doğrudan Pay**	**Risk Grubu Payı**
Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi	%0,00	%64,31
Anavarza Otelcilik A.Ş.	%0,00	%50,00
Automotive Glass Alliance Rus AO	%0,00	%100,00
Automotive Glass Alliance Rus Trading OOO	%0,00	%100,00
Batı Karadeniz Elektrik Dağıtım ve Tic. A.Ş.	%0,00	%65,00
Bayek Tedavi Sağlık Hizmetleri ve İşletmeciliği A.Ş.	%0,00	%99,80
Cam Elyaf Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Camiş Ambalaj Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Camiş Egypt Mining Ltd. Co.	%0,00	%99,70
Camiş Elektrik Üretim A.Ş.	%0,00	%100,00
Camiş Madencilik A.Ş.	%0,00	%100,00
Casaba Yönetim İşl.İmal.İth.İhr.Paz.Sağ.Tem.Güv.Ulş.Tic.ve San.A.Ş.	%0,00	%100,00
CJSC Brewery Pivdenna	%0,00	%100,00
Convera Uluslararası Yazılım Arge Teknoloji Yatırımları A.Ş.	%0,00	%100,00
Covision Medical Technologies Limited	%0,00	%100,00
Covision Medical Technologies San. Tic. A.Ş.	%0,00	%100,00
Cromital SPA	%0,00	%100,00
Çayırova Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Efes Varlık Yönetim A.Ş.	%0,00	%100,00
Erişim Müşteri Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%100,00
Glasscorp S.A.	%0,00	%100,00
Gullseye Lojistik Teknolojileri A.Ş.	%0,00	%100,00
İş Faktoring A.Ş.	%0,00	%100,00
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%57,52
İş Portföy Yönetimi A.Ş.	%0,00	%100,00
İş Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%38,66
JSC Mina	%0,00	%100,00
Kasaba Gayrimenkul İnşaat Taahhüt ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%100,00
Kanyon Yönetim İşletim ve Pazarlama A.Ş.	%0,00	%50,00
Koridor Incorporated	%0,00	%74,66
Livewell Giyilebilir Sağlık Ürün Hizm. A.Ş.	%0,00	%100,00
M4 Otelcilik ve Turizm A.Ş.	%0,00	%40,00
Madencilik Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%100,00
Maxi Digital GmbH	%0,00	%100,00
Maxis Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi AŞ.	%0,00	%100,00
Maxis Investments Ltd.	%0,00	%100,00
Maxitech Inc.	%0,00	%100,00
Merefa Glass Company Ltd.	%0,00	%100,00

Doğrudan ve Dolaylı İştirakler (*)

DOLAYLI İŞTİRAKLER	31/12/20	
Unvan	**Doğrudan Pay**	**Risk Grubu Payı**
Mikla Yiyecek ve İçecek A.Ş.	%0,00	%83,57
Miltaş Turizm İnşaat Ticaret A.Ş.	%0,00	%88,00
Nevotek Bilişim Ses ve İletişim Sistemleri San. ve Tic. A.Ş.	%0,00	%95,37
Nevotek Intercorporation	%0,00	%100,00
Nevotek Middle East FZ Limited Liability Company	%0,00	%100,00
OOO Energosystems	%0,00	%100,00
OOO Posuda	%0,00	%100,00
OOO Ruscam Glass Packaging Holding	%0,00	%100,00
OOO Ruscam Management Company	%0,00	%100,00
Ortopro Tıbbi Aletler San. Tic. A.Ş.	%0,00	%97,22
Oxyvit Kimya Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%100,00
Pacific Soda LLC	%0,00	%50,00
Pasabahce Bulgaria EAD	%0,00	%100,00
Pasabahce Egypt Glass Manufacturing SAE	%0,00	%100,00
Paşabahçe (Shanghai) Trading Co. Ltd	%0,00	%100,00
Paşabahçe Glass Gmbh	%0,00	%100,00
Paşabahçe Investment BV	%0,00	%100,00
Paşabahçe Mağazaları A.Ş.	%0,00	%100,00
Paşabahçe Spain SL	%0,00	%100,00
Paşabahçe SRL	%0,00	%100,00
Paşabahçe USA Inc	%0,00	%100,00
Radore İnternet Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%25,50
Radore Veri Merkezi Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%25,50
Richard Fritz Holding Gmbh	%0,00	%100,00
Richard Fritz Kft	%0,00	%100,00
Richard Fritz Prototype Spare Parts Gmbh	%0,00	%100,00
Richard Fritz Spol S.R.O.	%0,00	%100,00
Rudnik Krecnjaka "Vijenac" D.O.O	%0,00	%50,00
SC Glass Trading BV	%0,00	%100,00
Sisecam Chemicals USA Inc	%0,00	%100,00
Softtech (Shanghai) Technology Co. Ltd.	%0,00	%100,00
Softtech Ventures Teknoloji A.Ş.	%0,00	%100,00

DOLAYLI İŞTİRAKLER	31/12/20	
Unvan	**Doğrudan Pay**	**Risk Grubu Payı**
Softtech Yazılım Teknolojileri Araştırma Gel. ve Paz. Tic. A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Automotive Bulgaria EAD	%0,00	%100,00
Şişecam Bulgaria EOOD	%0,00	%100,00
Şişecam Chem Investment Bv	%0,00	%100,00
Şişecam Çevre Sistemleri A.Ş.	%0,00	%90,00
Şişecam Dış Ticaret A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Elyaf Sanayii A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Enerji A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Flat Glass Holding B.V.	%0,00	%100,00
Şişecam Flat Glass India Private Limited	%0,00	%100,00
Şişecam Flat Glass Italy S.r.l.	%0,00	%100,00
Şişecam Flat Glass South Italy SRL	%0,00	%100,00
Şişecam Glass Packaging B.V.	%0,00	%100,00
Şişecam Otomotiv A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Sigorta Aracılık Hizmetleri A.Ş.	%0,00	%100,00
Şişecam Soda Lukavac DOO	%0,00	%100,00
Şişecam Trading co.	%0,00	%100,00
Tatilbudur Kurumsal Hizmetler Turizm ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%40,00
Tatilbudur Seyahat Acenteliği ve Turizm A.Ş.	%0,00	%40,00
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	%0,00	%90,63
Topkapı Danışmanlık Elektronik Hizmetler Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%100,00
Trakya Glass Bulgaria Ead	%0,00	%100,00
Trakya Glass Rus AO	%0,00	%100,00
Trakya Glass Rus Trading OOO	%0,00	%100,00
Trakya Investment BV	%0,00	%100,00
TRSG Glass Holding BV	%0,00	%70,00
TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	%0,00	%100,00
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%89,53
TSKB Sürdürülebilirlik Danışmanlığı A.Ş.	%0,00	%99,85
Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	%0,00	%98,42
Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.	%0,00	%100,00

(*) İş Bankası payının %5 ve üzerinde olduğu doğrudan ve dolaylı iştiraklere yer verilmiştir.

İştirak Pay Oranlarındaki Değişiklikler

DOĞRUDAN VE DOLAYLI İŞTİRAKLER

FİRMALAR	İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2019	İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2020	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2019	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2020	Gerekçe
2020 Yılında Banka Risk Grubuna Giren Şirketler					
Gullseye Lojistik Teknolojileri A.Ş.	-	%0,00	-	%100,00	Satın alma
Livewell Giyilebilir Sağlık A.Ş.	-	%0,00	-	%100,00	Satın alma
Mikla Yiyecek ve İçecek A.Ş.	-	%0,00	-	%83,57	Bölünme yoluyla yeni şirket kuruluşu
Softtech Ventures Teknoloji A.Ş.	-	%0,00	-	%100,00	Yeni şirket kuruluşu
2020 Yılında Banka Risk Grubunda Pay Oranı Değişen Şirketler					
İş Finansal Kiralama A.Ş.	%27,79	%27,79	%58,29	%58,24	Borsa İstanbul'da pay satışı
İş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%47,90	%50,51	%63,70	%63,89	Bankamızın grup şirketinden pay alımı ve Borsa İstanbul'dan alınan payların bağlı ortaklık portföyüne aktarılması
İş Net Elektronik Bilgi Üret. Dağ. Tic. ve İlet. Hizm. A.Ş.	%94,65	%100,00	%100,00	%100,00	Bankamızın grup şirketlerinden pay alımı
Millî Reasürans T.A.Ş.	%77,06	%87,60	%77,06	%87,60	Bankamızın grup dışı pay alımı
Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.	%41,44	%47,23	%50,92	%50,92	Bankamızın grup şirketinden pay alımı
Türkiye Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş.	%67,54	%50,93	75,81	%57,02	Şişecam birleşme işlemi sonrasında doğrudan pay oranımız %49,61'e düşmekle birlikte Borsa İstanbul'dan alınan payların bağlı ortaklık portföyüne aktarılması nedeniyle doğrudan pay oranımızın %50,93'e yükselmesi
Casaba Yönetim İşl.İmal.İth.İhr.Paz.Sağ. Tem.Güv.Ulş.Tic.ve San.A.Ş.	%0,00	%0,00	%50,00	%100,00	Ana şirketi Kasaba Gayrimenkul İnşaat Taahhüt ve Ticaret A.Ş. sermayesinde grup dışı payların bir grup şirketimizce satın alınması nedeniyle grup payımızın %100'e yükselmesi
İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%0,00	%57,67	%57,52	Bankamız grup şirketinin Borsa İstanbul'da pay satışı
Kasaba Gayrimenkul İnşaat Taahhüt ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%0,00	%50,00	%100,00	Bankamız grup şirketinin grup dışı payları satın alması
M4 Otelcilik ve Turizm A.Ş.	%0,00	%0,00	%20,00	%40,00	Ortaktan pay satın alımı
Ortopro Tıbbi Aletler San. Tic. A.Ş.	%0,00	%0,00	%90,63	%97,22	Ortaktan pay satın alımı
Tatilbudur Kurumsal Hizmetler Turizm ve Ticaret A.Ş.	%0,00	%0,00	%20,00	%40,00	Ortaktan pay satın alımı
Tatilbudur Seyahat Acenteliği ve Turizm A.Ş.	%0,00	%0,00	%20,00	%40,00	Ortaktan pay satın alımı
Toksöz Spor Malzemeleri Tic. A.Ş.	%0,00	%0,00	%88,27	%90,63	Nakit sermaye artırımı yoluyla pay artışı
TSKB Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%0,00	%0,00	%86,23	%89,53	Borsa İstanbul'dan pay alımı ve nakit sermaye artırımında kullanılmayan rüçhan haklarının Bankamız grup şirketince kullanımı

FİRMALAR	"İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2019"	"İş Bankası'nın Doğrudan Payı Aralık 2020"	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2019	Banka Risk Grubu Pay Oranı Aralık 2020	Gerekçe
2020 Yılında Banka Risk Grubundan Çıkan Şirketler					
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.	%9,98	%4,89	%9,98	%4,89	İştirak niteliğini kaybettiğinden listeden çıkmıştır
AC Glass Holding BV	%0,00	-	%100,00	-	Şirket birleşmesi
Anadolu Cam Investment BV	%0,00	-	%100,00	-	Şirket birleşmesi
Anadolu Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	-	%77,27	-	Şirket birleşmesi
Denizli Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	-	%51,00	-	Şirket birleşmesi
Istanbul Investment BV	%0,00	-	%100,00	-	Şirket birleşmesi
Nude Design Investment BV	%0,00	-	%100,00	-	Şirket birleşmesi
Nude Glass Investment BV	%0,00	-	%100,00	-	Şirket birleşmesi
Num Num Yiyecek ve İçecek A.Ş.	%0,00	-	%83,57	-	Şirket bölünmesi
Paşabahçe Cam Sanayii ve Ticaret A.Ş.	%0,00	-	%99,47	-	Şirket birleşmesi
Soda Sanayii A.Ş.	%0,00	-	%62,02	-	Şirket birleşmesi
Trakya Cam Sanayii A.Ş.	%0,00	-	%70,35	-	Şirket birleşmesi

2020 Yılında Banka Risk Grubunda Unvanı Değişen Şirketler		
Eski Unvanı	**Yeni Unvanı**	
İş Altınhas İnşaat Taahhüt ve Tic. A.Ş.	Kasaba Gayrimenkul İnşaat Taahhüt ve Ticaret A.Ş.	Unvan değişikliği
Topkapı Yatırım Holding A.Ş.	Topkapı Danışmanlık Elektronik Hizmetler Pazarlama ve Ticaret A.Ş.	Unvan değişikliği

İlgili Mevzuat Kapsamında Sunulan Ek Bilgiler

T. İş Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında aldıkları görevler

Adı-Soyadı	Görevi	T. İş Bankası A.Ş. Dışında Aldığı Görevler
Füsun Tümsavaş	Yönetim Kurulu Başkanı	Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Anadolu Anonim Türk Sigorta Şirketi Yönetim Kurulu Başkanı
Yusuf Ziya Toprak	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Bulunmamaktadır
Adnan Bali	Yönetim Kurulu Üyesi	Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı, Softtech Ventures Teknoloji A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, T. Şişe ve Cam Fabrikaları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Vehbi Koç Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi, Darüşşafaka Cemiyeti Yüksek Danışma Kurulu Üyesi, TÜSİAD Üyesi, Institute of International Finance (IIF) Üyesi, Institut International d'Etudes Bancaires Üyesi (IIEB), Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi
Feray Demir	Yönetim Kurulu Üyesi	Türkiye İş Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi
Ersin Önder Çiftçioğlu	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır
Fazlı Bulut	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır
Durmuş Öztek	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır
Recep Hakan Özyıldız	Yönetim Kurulu Üyesi	Atatürk Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi Yarı Zamanlı Öğretim Görevlisi
Mustafa Rıdvan Selçuk	Yönetim Kurulu Üyesi	BDD Bağımsız Denetim ve Danışmanlık A.Ş. Bağımsız Denetçisi, Girişim YMM Ltd. Şti. Ortak
Ahmet Gökhan Sungur	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır
Sadrettin Yurtsever	Yönetim Kurulu Üyesi	Bulunmamaktadır

Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi Sayın Ahmet Gökhan Sungur'un bağımsızlık beyanı

Aday Gösterme Komitesi'nin görevini yürüten Kurumsal Yönetim Komitesi'ne Sayın Ahmet Gökhan Sungur Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi adayı olarak gösterilmiş, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 29.01.2020 tarihli "Bağımsız Üye Adayı Değerlendirme Raporu" 30.01.2020 tarihinde Yönetim Kurulu'na sunulmuştur. 31.03.2020 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi seçilen Sayın Ahmet Gökhan Sungur'un bağımsızlık beyanına aşağıda yer verilmiştir:

"Türkiye İş Bankası A.Ş. (İş Bankası) Yönetim Kurulu'na "Bağımsız Üye" adaylığım dolayısıyla ilgili mevzuat, Sermaye Piyasası Kurulu Kurumsal Yönetim İlkeleri ve İş Bankası Esas Sözleşmesi hükümleri gereği;

- İş Bankası, İş Bankası'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile İş Bankası'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya İş Bankası'nda önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ya da önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmadığını,
- Son beş yıl içerisinde, başta İş Bankası'nın denetimi (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesi ve danışmanlığı olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde İş Bankası'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, %5 ve üzeri paya sahip ortak, önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
- Bağımsız yönetim kurulu üyesi olma sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
- Kamu kurum ve kuruluşlarında tam zamanlı çalışmıyor olduğumu,
- 31.12.1960 tarihli ve 193 sayılı Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşmiş sayıldığımı,
- İş Bankası'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek, İş Bankası ile pay sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
- İş Bankası'nın faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde İş Bankası'nın işlerine zaman ayırabilecek olduğumu,
- İş Bankası'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmamış olduğumu,
- İş Bankası'nın veya İş Bankası'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerin üçten fazlasında ve toplamda borsada işlem gören şirketlerin beşten fazlasında bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almıyor olduğumu,
- Yönetim kurulu üyesi olarak seçilen tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmemiş olduğumu,
- Kurumsal Yönetim İlkeleri kapsamındaki bağımsız üyelikle ilgili kriterlerin tamamını halen taşıdığımı ve bağımsız üye olarak görevlendirildiğim takdirde söz konusu görev süresince de bu kriterleri gözeteceğimi, bağımsızlığımı ortadan kaldıran bir durum ortaya çıktığı takdirde bu durumu gerekçesi ile birlikte derhal İş Bankası Yönetim Kuruluna ve eş anlı olarak bu durumu ve gerekçesini Sermaye Piyasası Kuruluna yazılı olarak ileteceğimi ve dolayısıyla bağımsızlığımı Komitenize, İş Bankası ortaklarına ve ilgili bütün taraflara beyan ederim."

Mali Haklar

- 2020 yılında kilit yöneticilere sağlanan faydaların toplam tutarı 33.722 bin TL'dir. Ayrıca aynı dönemde kilit yöneticilere verilen ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri ile ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatların toplam tutarı ise 6.288 bin TL'dir.

Diğer Hususlar

- 2020 yılında düzenlenen Olağan Genel Kurulda alınan kararların gereği yapılmıştır.
- 2020 yılı içerisinde İş Bankası'nda Türk Ticaret Kanunu'nun 207, 438 ve 439. maddeleri kapsamında özel denetim yapılmamıştır. Bankamız başta BDDK, SPK, Rekabet Kurulu, Merkez Bankası gibi kamu kurumları olmak üzere kamu denetimine tabidir. Söz konusu kamu kurumlarının Bankamızda yaptıkları denetimlere ilişkin olarak kamuya açıklama gereken bir husus çıktığı takdirde bu hususlar KAP aracılığıyla duyurulmaktadır.

2020 Yılında Yapılan Ana Sözleşme Değişiklikleri(*)

MADDE NO	ESKİ HALİ	YENİ HALİ
5	**Sermaye**	**Sermaye**
	Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.03.1997 tarih ve 2683 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000 (Onmilyar) Türk Lirası'dır.	Şirket, Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun 06.03.1997 tarih ve 2683 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Şirketin kayıtlı sermaye tavanı 10.000.000.000 (Onmilyar) Türk Lirası'dır.
	Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 4.500.000.000 (dörtmilyarbeşyüzmilyon) Türk Lirası olup, 1.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerde A grubu paylardan, 29.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerde B grubu paylardan ve 4.499.970.000 Türk Liralık kısmı da her biri 4 Kuruş değerdeki C grubu paylardan oluşmaktadır.	Şirketin çıkarılmış sermayesi tamamen ödenmiş 4.500.000.000 (dörtmilyarbeşyüzmilyon) Türk Lirası olup, 1.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerde A grubu paylardan, 29.000 Türk Liralık kısmı her biri 1 Kuruş değerde B grubu paylardan ve 4.499.970.000 Türk Liralık kısmı da her biri 4 Kuruş değerdeki C grubu paylardan oluşmaktadır.
	Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2016-2020 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2020 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2020 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan beş yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.	Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2020-2024 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2024 yılı sonunda verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılamamış olsa dahi, 2024 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırım kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin almak suretiyle Genel Kurul'dan beş yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Yönetim Kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz.
	Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.	Yönetim Kurulu, Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak, gerekli gördüğü zamanlarda kayıtlı sermaye tavanına kadar nama yazılı paylar ihraç ederek, çıkarılmış sermayeyi artırmaya yetkilidir.
	Ancak, çıkarılan payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.	Ancak, çıkarılan payların tamamı satılıp bedelleri tahsil edilmedikçe yeni pay ihraç edilemez.
	Şirketin bütün paylarının nakit karşılığında çıkarılması, tamamının nama yazılı olması mecburidir.	Şirketin bütün paylarının nakit karşılığında çıkarılması, tamamının nama yazılı olması mecburidir.

(*)31 Mart 2020 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı izni geçerlilik süresinin değiştirilmesi çerçevesinde Ana Sözleşme'nin 5. maddesi tadil edilmiştir.

Hissedarlara Bilgi

Ticaret unvanı: Türkiye İş Bankası Anonim Şirketi

Ticaret sicil numarası: 431112

Adres: İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul

İnternet Sitesi: www.isbank.com.tr

Şube İletişim Bilgileri: Şubelerin iletişim bilgilerine İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinden (www.isbank.com.tr) ulaşılabilmektedir.

Olağan Genel Kurul Toplantısı:

İş Bankası Yönetim Kurulunca alınan karar doğrultusunda, İş Bankası Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2021 Çarşamba günü saat 14:00'te İş Kuleleri Genel Müdürlük/Oditoryum 34330 Levent/İstanbul adresinde yapılacaktır.

Bağımsız Denetçi:

Güney Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

A member firm of Ernst & Young Global Limited

İstanbul Genel Müdürlük
Orjin Maslak Plaza, Eski Büyükdere Cad.
Maslak Mah. No: 27, 34485, Sarıyer, İstanbul
Tel: +90 (212) 315 30 30
Faks: +90 (212) 230 82 91

Şirket Haberleri ve Finansal Veriler:

İş Bankası'nın finansal tabloları, bağımsız denetim raporları, faaliyet raporları, basın duyuruları ve özel durum açıklamalarına İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilmektedir.

Yatırımcı İlişkileri ve Sürdürülebilirlik:

Neşe Gülden Sözdinler, Bölüm Müdürü
İş Kuleleri Kule: 1
Kat: 15, 34330
Levent/İstanbul
Telefon: (0212) 316 16 02
E-posta: investorrelations@isbank.com.tr

Temettünün Dağıtılması:

Şirket Ana Sözleşmesi'nin 58. maddesinde açıklanmakta olan İş Bankası'nın kâr dağıtım politikası hakkındaki bilgiler faaliyet raporunda yer almaktadır. Söz konusu bilgilere ayrıca İş Bankası'nın kurumsal internet sitesinde yer alan Yatırımcı İlişkileri sayfasından Türkçe ve İngilizce olarak ulaşılabilmektedir.

Hisse Bilgileri:

İş Bankası A Grubu ve B Grubu payları ISATR ve ISBTR sembolleri ile Ana Pazar'da; C Grubu payları ISCTR sembolü ile Yıldız Pazar'da işlem görmektedir.
İş Bankası'nın C grubu pay senetleri karşılığında çıkarılan depo sertifikaları, Londra Borsası'nda "Regulation S" mevzuatına tabi olarak işlem görmekte; Amerika'da ise "Rule 144A" mevzuatı kapsamında tezgah üstü piyasalarda nitelikli kurumsal yatırımcılar tarafından alınıp satılmaktadır.

Produced by Tayburn
Tel: (90 212) 227 04 36
www.tayburnkurumsal.com

www.isbank.com.tr
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.
Genel Müdürlük
İş Kuleleri 34330 Levent/İstanbul
Telefon: (0212) 316 00 00
Faks: (0212) 316 04 04
Çağrı Merkezi: (0850) 724 0 724
E-posta: musteri.iliskileri@isbank.com.tr

Bu rapor geri dönüştürülmüş kâğıda basılmıştır.